

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo de 2024 (no auditados) y 31 de diciembre de
2023 y por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de
marzo de 2023 y 2024 (no auditados).

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujo de Efectivo – Método Directo

Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

US\$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios
al 31 de marzo de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Activos	Notas	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	6.816.916	3.707.252
Contratos de derivados financieros	6	-	-
Instrumentos para negociación	7	104.160	134.662
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Créditos y cuentas por cobrar tarjetahabientes	9	-	-
Cuentas por cobrar	10	1.317.836	802.349
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	11.a	126	119
Inversiones en sociedades	12	-	-
Intangibles	13	1.388.239	1.338.511
Activo Fijo	14	-	-
Activo por derecho de usar bienes de arrendamiento	33	111.342	122.017
Impuestos corrientes	15.a	5.273	3.285
Impuesto Diferidos	15.b	1.754.694	1.493.189
Otros Activos	16	<u>1.129.738</u>	<u>877.869</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>12.628.324</u>	<u>8.479.253</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios
al 31 de marzo de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

		31.03.2024 Notas	31.12.2023 M\$
Pasivos			
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	17	1.566.505	1.148.994
Contratos de derivados financieros	6	-	-
Cuentas por pagar	18	1.673.269	1.456.949
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11.b	167.335	132.316
Obligaciones con bancos	19	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	20	-	-
Otras obligaciones financieras	20	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	33.c	111.954	122.570
Provisiones por contingencias	21.a	50.989	54.861
Provisiones por riesgo de crédito	22	-	-
Impuestos corrientes	15.a	-	-
Impuestos diferidos	15.b	-	-
Otros pasivos	23	-	-
TOTAL PASIVOS		<u>3.570.052</u>	<u>2.915.690</u>
Patrimonio			
Capital	24.a	12.759.228	8.688.797
Reservas		-	-
Cuentas de valoración		-	-
Utilidades retenidas		-	-
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	24.b	(3.125.234)	-
Utilidades (pérdida) del ejercicio (o periodo)	24.b	(575.722)	(3.125.234)
Menos: provisión para dividendos mínimos		-	-
Patrimonio de los propietarios		9.058.272	5.563.563
Interés no controlador		-	-
Total patrimonio		<u>9.058.272</u>	<u>5.563.563</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>12.628.324</u>	<u>8.479.253</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Estados de Resultados Integrales intermedios
por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2023 y 2024 (no auditados)

	Notas	31.03.2024 M\$	31.03.2023 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	25.a	34.244	157.626
Gastos por intereses y reajustes	25.b	<u>(452)</u>	<u>(580)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		33.792	157.046
Ingresos por comisiones y servicios	26.a	201.266	0
Gastos por comisiones y servicios	26.b	<u>(143.903)</u>	<u>(16.025)</u>
Ingreso neto por comisiones y servicios		57.363	(16.025)
Resultado neto de operaciones financieras	27	11.718	(8.878)
Otros ingresos operacionales	32.a	<u>-</u>	<u>-</u>
Total ingresos operacionales		102.873	132.143
Provisiones por riesgo de crédito neto	28	<u>-</u>	<u>-</u>
Ingreso operacional neto		102.873	132.143
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	29	(251.372)	(242.069)
Gastos de administración	30	(618.817)	(21.941)
Depreciaciones, amortizaciones	31	(69.911)	(40.155)
Deterioros	31	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros gastos operacionales	32.b	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado operacional		(837.227)	(172.022)
Resultado por inversiones en sociedades	12	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		(837.227)	(172.022)
Impuesto a la renta	15.d	<u>261.505</u>	<u>193.013</u>
Resultado de operaciones continuas		(575.722)	20.991
Resultado de operaciones descontinuadas		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad (Pérdida) del ejercicio		<u>(575.722)</u>	<u>20.991</u>
Atribuible a los propietarios de la entidad		<u>(575.722)</u>	<u>20.991</u>
Atribuible al interés no controlador		<u>-</u>	<u>-</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Estados de Resultados Integrales intermedios
por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2023 y 2024 (no auditados)

	01.01.2024	01.01.2023
	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Ganancia (pérdida)	(575.722)	20.991
Componentes de otro Rdo. integral que no se Reclasifica al Resultado del ejercicio, antes de impuestos	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancia (pérdida), por revaluación	-	-
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del ejercicio, antes de impuestos	-	-
Componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del ejercicio, antes de Impuestos.	-	-
Ganancia (pérdida) por coberturas de flujo de efectivo, antes de impuesto.	-	-
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del ejercicio, antes de impuestos	-	-
Impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio	-	-
Impuesto a las ganancias relacionados con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral	-	-
Total impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio	-	-
Imp. a las Gan. Relac. con componentes de otro Rdo. integral que se Reclasif. al resultado del ejercicio	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral	-	-
Total Impo. a las Gan. Rrelac. con componentes de otro Rdo. Int. que se Reclasif. a Rdos. del período	-	-
Total impuesto a las ganancias relacionados con otros componentes de otro resultado integral	-	-
Otro resultado integral	-	-
Resultado integral total	(575.722)	20.991
Resultado integral atribuible a:		
Resultado integral atribuible a Prop. de la controladora	(575.722)	20.991
Resultado integral atribuible a Particip. no controladora	-	-
Resultado integral total	(575.722)	20.991

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedio
al 31 de marzo de 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2023

	Otras Reservas					Utilidades (pérdidas) retenidas			Patrimonio	
	Capital Autorizado	Acciones suscritas y por enterar	Superávit de Revaluación	Reserva de Cobertura Flujo de Caja	Total otras Reservas	Utilidad (pérdida) ejercicio anterior	Utilidad (pérdida) del período	Provisión para dividendo mínimo	Total	
									M\$	M\$
Saldo inicial al 01.01.2024	8.688.797	-	-	-	-	(1.287.928)	(1.837.306)	-	5.563.563	
Ajuste por cambio de política contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Traspaso resultado acumulado	-	-	-	-	-	(1.837.306)	1.837.306	-	-	
Subtotales	8.688.797	-	-	-	-	(3.125.234)	-	-	5.563.563	
Cambios en patrimonio:										
Aumento o disminución de capital	4.070.432	-	-	-	-	-	-	-	4.070.432	
Resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dividendos/retiros realizados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotales	4.070.432	-	-	-	-	-	-	-	4.070.432	
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	(575.722)	-	(575.722)	
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotales	-	-	-	-	-	-	(575.722)	-	(575.722)	
Saldos al 31.03.2024	12.759.228	-	-	-	-	(3.125.234)	(575.722)	-	9.058.272	

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedio
al 31 de marzo de 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2023

	Capital Autorizado	Acciones suscritas y por entregar	Otras Reservas			Utilidades (pérdidas) retenidas			Patrimonio
			Superávit de Revaluación	Reserva de Cobertura Flujo de Caja	Total otras Reservas	Utilidad (pérdida) ejercicio anterior	Utilidad (pérdida) del período	Provisión para dividendo mínimo	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	Total
Saldo inicial al 01.01.2023	5.688.797	-	-	-	-	-	(1.287.928)	-	4.400.869
Ajuste por cambio de política contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso resultado acumulado	-	-	-	-	-	(1.287.928)	1.287.928	-	-
	5.688.797	-	-	-	-	(1.287.928)	-	-	4.400.869
Cambios en patrimonio:									
Aumento o disminución de capital	3.000.000	-	-	-	-	-	-	-	3.000.000
Resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/retiros realizados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	8.688.797	-	-	-	-	(1.287.928)	-	-	7.400.869
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	(1.837.306)	-	(1.837.306)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-	(1.837.306)	-	(1.837.306)
Saldos al 31.12.2023	8.688.797	-	-	-	-	(1.287.928)	(1.837.306)	-	5.563.563

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Estados de Flujo de Efectivo – Método Indirecto
por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2024 (no auditado) y el período
comprendido entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2023

	Notas	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2023 31.03.2023
		M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación:			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		-	-
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		201.453	-
Cobros por actividades de operación (depósitos de los usuarios)		12.874.542	1.461
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(1.508.654)	(1.509.581)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(225.220)	(222.907)
Pagos por actividades de operación (pagos y retiros de usuarios)		(12.371.934)	-
Intereses pagados		-	-
Intereses recibidos		-	157.626
Ingresos (gastos) por impuestos a las ganancias		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		(673)	(8.878)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		<u>(1.030.486)</u>	<u>(1.582.279)</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión:			
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		-	-
Compras de propiedades, planta y equipo		-	-
Compra de activos intangibles		-	-
Compras de otros activos a largo plazo		-	-
Intereses por inversiones a corto plazo		34.244	-
Compras (vencimiento) de inversiones financieras		<u>-</u>	<u>(103.651)</u>
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		<u>34.244</u>	<u>(103.651)</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación:			
Importes procedentes de aportes de capital		4.070.432	3.000.000
Importes procedentes de inversiones de corto plazo		-	-
Préstamos de entidades relacionadas		-	-
Pagos de préstamos a entidades relacionadas		-	-
Total importes procedentes de préstamos		-	-
Pagos de préstamos		<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		<u>4.070.432</u>	<u>1.314.070</u>
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalente al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		3.074.190	1.314.070
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		4.973	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalente al efectivo		3.079.163	1.314.070
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		<u>3.841.913</u>	<u>4.676.805</u>
Efectivo y equivalente al efectivo al final del período	5	<u>6.921.076</u>	<u>5.990.875</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

ÍNDICE

(1)	Principales criterios contables utilizados.....	11
(2)	Cambios Contables	24
(3)	Hechos relevantes	24
(4)	Segmentos de Negocio.....	25
(5)	Efectivo y equivalentes al efectivo	25
(6)	Contratos de derivados financieros y coberturas contables.....	25
(7)	Instrumentos para Negociación	26
(8)	Instrumentos de Inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento	26
(9)	Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	26
(10)	Cuentas por cobrar	26
(11)	Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas.....	28
(12)	Inversiones en sociedades	28
(13)	Activos intangibles	28
(14)	Activo fijo	29
(15)	Impuestos	29
(16)	Otros activos.....	30
(17)	Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago.....	31
(18)	Cuentas por pagar	31
(19)	Obligaciones con bancos.....	31
(20)	Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras	31
(21)	Provisiones por contingencias	32
(22)	Provisiones por riesgo de crédito.....	33
(23)	Otros Pasivos	33
(24)	Patrimonio.....	33
(25)	Ingreso neto por intereses y reajustes	34
(26)	Ingreso neto por comisiones y servicios	34
(27)	Resultado neto de operaciones financieras	35
(28)	Provisiones por riesgo de crédito neto.....	35
(29)	Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	35
(30)	Gastos de administración	35
(31)	Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	36
(32)	Otros ingresos y gastos operacionales	36
(33)	Operaciones de arrendamiento	36
(34)	Efecto en resultados de operaciones con parte relacionadas.....	38
(35)	Contingencias y compromisos	39
(36)	Valor razonable de activos y pasivos financieros	39
(37)	Administración de riesgos	40
(38)	Hechos posteriores	43

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Principales criterios contables utilizados.

General

La Compañía Emisora de Medios de Pago Digitales S.A. (en adelante, “La Sociedad”) se constituyó como sociedad anónima especial con fecha 8 de junio de 2021. Posteriormente, la Sociedad obtiene autorización de existencia por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, “CMF”) bajo resolución Número 7341 del 13 de diciembre de 2021.

Sus estatutos constan en escritura pública otorgada ante el Notario Público de Santiago Señor Alejandro Américo Álvarez Barrera, suplente del titular Félix Jara Cadot con fecha 8 de junio de 2021, bajo el repertorio N°12878-2021, cuyo extracto fue posteriormente inscrito en fojas 99868 número 46132 en el Registro de Comercio de Santiago correspondiente al año 2021 y fue publicado en el Diario Oficial el 23 de diciembre de 2021.

La Sociedad tiene su domicilio social y oficinas principales en Av. El Bosque Norte 0211, comuna de Las Condes, Santiago de Chile.

Con fecha 28 de diciembre de 2022, en Resolución N° 9216, la CMF autoriza el registro de CMPD en el Subregistro de Emisores de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos, del Registro Único de Emisores de Tarjetas de Pago, bajo el Código N°741. Junto con esto la CMF autoriza a CMPD para funcionar, desarrollando el giro exclusivo de emisor no bancario de tarjetas de pago con provisión de fondos.

Durante el mes de abril de 2023 CMPD inicia su actividad comercial con la salida a público a través de la marca Copec Pay, partiendo por la habilitación del medio de pago en las estaciones de servicio y tiendas del ecosistema Copec.

Compañía Emisora de Medios de Pago Digitales S.A. tiene por objeto disponer a los usuarios una plataforma tecnológica para acceder a un medio de pago basado en una cuenta de prepago, que permita facilitar el acceso a servicios financieros y pagos digitales en todos los comercios adheridos a CMPD, tanto en formato físico como en-línea. Los usuarios del medio de pago podrán realizar recargas de fondos a sus respectivas cuentas de prepago y de ese modo contar con saldo para poder realizar las operaciones que permite el medio de pago, tales como enviar fondos a otras cuentas del mismo emisor, realizar pagos en los comercios afiliados, hacer consultas de saldo o retirar sus fondos de la cuenta. CMPD inició sus operaciones a partir del 2 de enero 2023 solo para personal interno, mientras que salió a público general a partir del 10 de abril de 2023 a través de la marca Copec Pay.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(a) Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las instrucciones dispuestas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en la Circular N°1 para Empresas emisoras de tarjetas de pago con provisión de fondos con fecha 28 de noviembre de 2017 (texto actualizado), la cual indica que se deberán seguir en forma estricta criterios prudenciales de valorización y reconocimiento de ingresos, constituyendo oportunamente las provisiones necesarias para cubrir las pérdidas estimadas. En aquellas materias contables no tratadas por la normativa mencionada, la Administración de la Sociedad aplica las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, su sigla en inglés) emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB).

La preparación de los presentes Estados Financieros, requiere el uso de estimaciones y supuestos críticos que afectan los montos reportados de ciertos activos y pasivos, así como también, ciertos ingresos y gastos. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad. En la Nota 1(d) se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los Estados Financieros.

(b) Bases de Medición

Los presentes Estados Financieros, han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos a los importes revaluados o valores razonables al final de cada ejercicio, como se explica en las políticas contables más adelante. Por lo general, el costo histórico está basado en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

(c) Responsabilidad de la administración

Los presentes estados financieros han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad en sesión extraordinaria de fecha 08 de mayo de 2024, y han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Sociedad.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Pronunciamientos contables

(i) Pronunciamientos contables emitidos vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2024:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
<i>Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
<i>Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
<i>Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplique las modificaciones a la NIC 7.

La sociedad no tuvo impacto de acuerdo a los pronunciamientos contables emitidos vigentes.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Pronunciamientos contables, continuación

(ii) Pronunciamientos contables aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2024, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros [consolidados]. La entidad o Grupo tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

No se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, tengan un impacto significativo sobre los estados financieros.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(e) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad ha determinado que su moneda funcional y de presentación es peso chileno (\$). Atendiendo a los requerimientos de la Comisión para el Mercado Financiero, estos estados financieros son presentados en miles de pesos de Chile (M\$), excepto cuando se indique de otra manera.

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional de la Sociedad en las fechas de las transacciones.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de balance son reconvertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio de esa fecha. Los activos y pasivos no monetarios que son valorizados al valor razonable en una moneda extranjera son reconvertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que son valorizadas al costo histórico en una moneda extranjera no se convierten.

Las diferencias en moneda extranjera surgidas de la conversión de los elementos anteriores se reconocen en diferencias de cambio en los estados de resultados integrales.

Al 31 de marzo de 2024 las tasas de cambio de monedas extranjeras vigentes son las siguientes:

	31-03-2024	31-12-2023
	\$	\$
Dólar estadounidense (US\$)	982,38	884,59
Unidad de fomento (UF) (*)	37.093,52	36.789,36

(*) La Unidad de fomento (UF) es una unidad monetaria denominada en pesos chilenos que está indexada a la inflación. La tasa de UF se establece a diario y con antelación, sobre la base de la variación del Índice de Precios al Consumidor del mes anterior. La variación de la tasa de cambio es registrada en el estado de resultados integrales en el ítem resultados por unidades de reajuste.

(f) Uso de estimaciones y juicios

En la preparación de los estados financieros, la Administración realiza juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración de la Sociedad a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros son los siguientes:

- Vida útil y activos intangibles.
- Los supuestos utilizados para la determinación de la duración y la tasa de los activos por derecho a uso.
- Provisión por gastos al personal.
- La realización de impuestos diferidos.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(g) Efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalentes al efectivo son activos financieros de liquidez inmediata, como cuentas corrientes bancarias a la vista e inversiones financieras de fácil liquidez, y que se puedan transformar en una cantidad conocida de efectivo en un plazo inferior a 90 días, desde la fecha de su colocación, sin riesgos significativos de cambios en su valor.

En la preparación de los estados de flujo de efectivo, la Sociedad ha utilizado el método directo y considerando como efectivo y equivalentes al efectivo el saldo disponible (caja y bancos) y las inversiones en depósitos a plazo y fondos mutuos con vencimiento menor a 90 días a la fecha de cierre de los estados financieros.

(h) Cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas a cobrar son activos financieros a costo amortizado con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del estado consolidado de situación financiera que se clasifican como activos no corrientes.

(i) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado.

Cuando el valor nominal de la cuenta por pagar no difiere significativamente de su valor razonable, estas son reconocidas a su valor nominal.

(j) Activo por derecho de usar bienes de arrendamiento

La sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento.

El activo por el derecho de uso se mide inicialmente al costo y, posteriormente, al costo menos cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro del valor, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, y posteriormente se mide al valor razonable, de acuerdo con las políticas contables de la sociedad.

El pasivo de arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de la Sociedad. En general, la Sociedad utiliza su tasa de endeudamiento incremental como tasa de descuento.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(j) Activo por derecho de usar bienes de arrendamiento, continuación

El pasivo por arrendamiento se incrementa posteriormente por el costo de intereses sobre el pasivo por arrendamiento y se reduce por el pago del arrendamiento realizado. Se vuelve a medir cuando surgen cambios en los pagos de arrendamientos futuros a partir de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación de la cantidad que se espera pagar con una garantía de valor residual, o según corresponda, cambios en la evaluación de si una opción de compra o extensión es razonablemente segura de ser ejercida o es razonablemente seguro que la opción de terminación no se ejerza.

La sociedad ha aplicado el juicio para determinar el plazo del arrendamiento para algunos contratos de arrendamiento en los que es un arrendatario que incluye opciones de renovación. La evaluación de si la Sociedad está razonablemente seguro de ejercer tales opciones tiene un impacto en el plazo del arrendamiento, lo que afecta significativamente la cantidad de pasivos de arrendamiento y los activos de derecho de uso reconocidos.

(k) Cuentas por cobrar y pagar relacionada

Las cuentas por cobrar y pagar relacionadas se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado.

Cuando el valor nominal de la cuenta por pagar no difiere significativamente de su valor razonable, estas son reconocidas a su valor nominal.

Las cuentas por cobrar y por pagar relacionadas, son utilizadas para registrar de forma separada las operaciones que se realizan con las empresas del grupo al cual pertenece la sociedad, con el fin de mantener un mayor control de las operaciones que se generan y cumplir con las normativas vigentes.

(l) Otros Activos

En este rubro se registran activos que mantiene la sociedad, pero que no han sido clasificados en los conceptos anteriores, tales como: existencias, etc. con el fin de dar cumplimiento a la normativa vigentes.

(m) Obligación por cuenta de provisión de fondos

Corresponde al registro del total de fondos que los usuarios mantienen provisionados en sus cuentas de provisión de fondos en la sociedad. Esta cuenta refleja de forma global los saldos de cuenta de los usuarios, por lo que aumenta y disminuye en la medida que los usuarios abonan o retiran fondos.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(n) Activos intangibles

Entre los principales activos intangibles de la Sociedad están las plataformas tecnológicas.

Las plataformas tecnológicas se valorizan a su costo de adquisición, neto de su correspondiente amortización acumulada y de las pérdidas por deterioro que haya experimentado. Estas son desarrolladas por los ingenieros de la empresa matriz (COPEC S.A.), en base a las necesidades que requiere el negocio.

Los desarrollos en curso se traspasan a activos intangibles en explotación una vez finalizado el período de prueba cuando se encuentran disponibles para su uso, a partir de cuyo momento comienza su amortización.

Los costos de modernización o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un alargamiento de la vida útil de las plataformas tecnológicas se capitalizan como mayor costo de los correspondientes activos intangibles. Las sustituciones o renovaciones de elementos completos que aumentan la vida útil del bien o su capacidad económica se registran como mayor valor de los respectivos bienes, con el consiguiente retiro contable de los elementos sustituidos o renovados.

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

A continuación, se presentan los períodos de vida útil utilizados para determinar amortización de las plataformas tecnológicas:

	Intervalo de vida útil estimada	
	Mínimos Años	Máximos Años
Plataformas tecnológicas	3	6

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(o) Instrumentos financieros

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

(i) Activos financieros no derivados

La Sociedad clasifica sus activos financieros no derivados, ya sean permanentes o temporales, excluidas las inversiones contabilizadas por el método de participación y los activos no corrientes mantenidos para la venta, en tres categorías:

(i.1) Instrumentos mantenidos hasta el vencimiento

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones:

- el modelo de negocio que lo sustenta tiene como objetivo mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y, a su vez,
- las condiciones contractuales de los activos financieros dan lugar en fechas específicas únicamente a flujos de efectivo compuestos por pagos de principal e intereses (criterio SPPI).

Los activos financieros que cumplen con las condiciones establecidas en NIIF 9, para ser valorizadas al costo amortizado en la Sociedad son: equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, y préstamos. Estos activos se registran a costo amortizado, correspondiendo esté al valor razonable inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados no cobrados calculados por el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el monto neto en libros del activo o pasivo financiero.

(i.2) Instrumentos de inversión disponibles para la venta

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones:

- se clasifican dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener los activos financieros tanto para cobrar los flujos de efectivo contractuales como para venderlos y, a su vez,
- las condiciones contractuales cumplen con el criterio SPPI.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(o) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

(i.2) Instrumentos de inversión disponibles para la venta, continuación

Estas inversiones se reconocen en el estado de situación financiera por su valor razonable cuando es posible determinarlo de forma fiable. En el caso de participaciones en sociedades no cotizadas o que tienen muy poca liquidez, normalmente el valor razonable no es posible determinarlo de forma fiable, por lo que, cuando se da esta circunstancia, se valoran por su costo de adquisición o por un monto inferior si existe evidencia de su deterioro.

Las variaciones del valor razonable, netas de su efecto fiscal, se registran en el estado de resultados integrales: Otros resultados integrales, hasta el momento en que se produce la enajenación de estas inversiones, momento en el que el monto acumulado en este rubro es imputado íntegramente en la ganancia o pérdida del período.

En caso de que el valor razonable sea inferior al costo de adquisición, si existe una evidencia objetiva de que el activo ha sufrido un deterioro que no pueda considerarse temporal, la diferencia se registra directamente en pérdidas del período.

(i.3) Instrumentos para negociación.

Se incluye en esta categoría la cartera de negociación, aquellos activos financieros que han sido designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial y que se gestionan y evalúan según el criterio de valor razonable y los activos financieros que no cumplen con las condiciones para ser clasificados en las dos categorías anteriores.

Se valorizan en el estado de situación financiera por su valor razonable y las variaciones en su valor se registran directamente en resultados en el momento que ocurren.

Las compras y ventas de activos financieros se contabilizan utilizando la fecha de negociación.

(ii) Efectivo y otros medios líquidos equivalentes

Bajo este rubro del estado de situación se registra el efectivo en caja, saldos en bancos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo, (igual o inferior a 90 días desde la fecha de inversión), de alta liquidez que son rápidamente realizables en caja y que tienen un bajo riesgo de cambios de su valor.

(iii) Deterioro de valor de los activos financieros

Siguiendo los requerimientos de NIIF 9, la Sociedad aplica un modelo deterioro de valor que se basa en pérdidas crediticias esperadas. Este modelo se aplica a los activos financieros medidos a costo amortizado o medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, excepto por las inversiones en instrumentos de patrimonio.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(o) Instrumentos financieros, continuación

(iii) Deterioro de valor de los activos financieros, continuación

Las provisiones por deterioro se miden en base a:

- las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses, o
- las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del activo, si en la fecha de presentación de los estados financieros se produjera un aumento significativo en el riesgo crediticio de un instrumento financiero, desde el reconocimiento inicial.

La Sociedad aplica un enfoque simplificado para cuentas por cobrar, activos contractuales o cuentas por cobrar por arrendamientos, de modo que el deterioro se registre siempre en referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo.

(iv) Baja de activos y pasivos financieros

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando:

- Los derechos a recibir flujos de efectivo relacionados con los activos han vencido o se han transferido o, aun reteniéndolos, se han asumido obligaciones contractuales que determinan el pago de dichos flujos a uno o más receptores.
- La Sociedad ha traspasado sustancialmente los riesgos y beneficios derivados de su titularidad o, si no los ha cedido ni retenido de manera sustancial, cuando no retenga el control de activo.

(v) Compensación de activos y pasivos financieros

La Sociedad compensa activos y pasivos financieros, presentando el monto neto en el estado de situación financiera, solo cuando:

- Existe un derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos; y,
- Existe la intención de liquidar sobre una base neta, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Estos derechos solo pueden ser legalmente exigibles dentro del curso normal del negocio, o bien en caso de incumplimiento, de insolvencia o de quiebra, de una o de todas las contrapartes.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(p) Impuesto a la renta, impuestos diferidos y otros impuestos

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

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

Al cierre de cada ejercicio, cuando la Sociedad evalúa que es probable que no se obtenga en el futuro utilidades tributarias imponibles, que permitan la realización de las diferencias temporarias activas, no se reconocerán activos por impuestos diferidos.

El impuesto corriente y las variaciones en los impuestos diferidos se registran en resultados o en rubros de patrimonio neto en el estado de situación financiera, en función de donde se hayan registrado las ganancias o pérdidas que lo hayan originado.

(q) Capital social

El capital social está representado por acciones ordinarias de una sola clase y un voto por acción. Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones se presentan en el patrimonio neto como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

El capital social está representado por acciones de una sola serie, aportados por sus accionistas. Las acciones se clasifican como patrimonio neto. De existir costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones u opciones se presentan en el patrimonio neto como una deducción, neta de impuestos de los ingresos obtenidos. Del mismo modo, cuando cualquier entidad del Grupo adquiere acciones de la Sociedad (acciones propias), la contraprestación pagada, incluido cualquier costo incremental directamente atribuible (neto de impuesto a las ganancias) se deduce del patrimonio atribuible a los accionistas de la Sociedad hasta su cancelación, reemisión o enajenación. Cuando estas acciones se venden o se vuelven a emitir posteriormente, cualquier importe recibido, neto de cualquier costo incremental de la transacción directamente atribuible y los correspondientes efectos del impuesto sobre las ganancias, se incluye en el patrimonio neto atribuible a los accionistas de la Sociedad.

(r) Distribución de dividendos

La Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas establece en su artículo N° 79 que las sociedades anónimas deberán distribuir como dividendos a sus accionistas, al menos el 30% de las utilidades líquidas del año, a menos que la Junta de Accionistas disponga por unanimidad de las acciones emitidas con derecho a voto lo contrario, lo cual se reconoce como un pasivo a cada ejercicio, siempre y cuando no se hayan distribuido dividendos provisorios.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Reconocimiento de ingresos

(i) Alcance

Desarrollar los lineamientos generales para determinar cuándo deben ser reconocidos los ingresos de actividades ordinarias, garantizando el cumplimiento de lo establecido en las NIIF.

(ii) Definiciones

- **Ingresos:** La Sociedad obtiene ingresos por comisiones y tasas de intercambio producto de la prestación de servicios a clientes o contrapartes y son registrados en base devengada de acuerdo a lo establecido en la NIIF 15, en cuanto se registra un monto que refleja la contraprestación que la contraparte espera recibir.
- **Cliente:** una parte que ha contratado con una entidad la obtención de bienes o servicios que son resultado de las actividades ordinarias de la entidad a cambio de una contraprestación.
- **Contrato:** es un acuerdo entre dos o más partes que crea derechos y obligaciones exigibles.
- **Obligación de desempeño:** corresponden a un compromiso en un contrato con un cliente para transferirle:
 - un bien o servicio (o un grupo de bienes o servicios) que es distinto; o
 - una serie de bienes o servicios distintos que son sustancialmente los mismos y que tienen el mismo patrón de transferencia al cliente.
- **Precio de la transacción:** el importe de la contraprestación a la que una entidad espera tener derecho a cambio de transferir los bienes o servicios comprometidos al cliente, excluyendo los importes recaudados en nombre de terceros.
- **Precio de venta independiente:** el precio al que una entidad vendería un bien o servicio comprometido de forma separada a un cliente.

(iii) Reconocimiento y medición

Los cobros de comisiones se reconocen cuando una entidad ha recibido recaudaciones por el medio de pago que administra la Sociedad.

En la prestación de servicios, el ingreso se reconocerá a lo largo del tiempo a medida que se prestan los servicios por separado del ingreso por venta.

La NIIF 15 establece un marco conceptual integral para determinar si deben reconocerse ingresos de actividades ordinarias, cuando se reconocen y en qué monto, para lo cual proporciona un único modelo que se aplicará a todos los contratos con los clientes.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(1) Entidad que reporta Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Reconocimiento de ingresos, continuación

(iii) Reconocimiento y medición, continuación

Especificamente, el modelo se basa en los siguientes cinco pasos:

Paso 1: Identificar el contrato con el cliente.

Paso 2: Identificar las obligaciones de desempeño separadas del contrato.

Paso 3: Determinar el precio de transacción.

Paso 4: Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato.

Paso 5: Reconocer el ingreso cuando (a medida que) la entidad satisface las obligaciones de desempeño del contrato.

(2) Cambios Contables

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad no presenta cambios contables que afecten los Estados Financieros en relación al ejercicio que requieran ser revelados en esta nota.

(3) Hechos relevantes

(a) Pago de capital

Con fecha 28 de marzo de 2024 se realiza un pago de capital por un monto de \$ 4.070.431.688. De esta manera se completan los pagos del capital suscrito en la junta de accionistas de fecha 24 de enero de 2022, por un total de \$12.000.040.268 pesos. A la fecha, el capital pagado asciende a un total de 12.759.228.968 pesos.

Al 31 de marzo de 2024 la sociedad no presenta otros hechos relevantes que informar.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(4) Segmentos de Negocio

El negocio de la Sociedad es la emisión de tarjetas de pago con provisión de fondos y para efectos de la aplicación de la NIIF 8, no existe segmentación operativa. Los ingresos de explotación corresponden en su totalidad al negocio de la Sociedad y en consecuencia es posible identificar una única unidad generadora de efectivo.

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo

La composición del rubro al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Bancos	1.812.735	1.452.566
Depósitos a Plazo <30 días	500.471	1.203.284
Fondos Mutuos <30 días	4.503.710	1.051.402
Total	<u>6.816.916</u>	<u>3.707.252</u>

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo incluidos en el Estado de Situación Financiera no difieren del presentado en el Estado de Flujo de Efectivo y no tienen restricciones de ningún tipo.

El detalle por tipo de moneda del saldo anterior es el siguiente:

Efectivo	Moneda	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Bancos en pesos	\$	1.781.139	1.402.898
Bancos en dólares	US\$	31.596	49.668
Depósitos a Plazo <30 días	\$	500.471	1.203.284
Fondos Mutuos <30 días	\$	<u>4.503.710</u>	<u>1.051.402</u>
Total		<u>6.816.916</u>	<u>3.707.252</u>

(6) Contratos de derivados financieros y coberturas contables

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no tiene contratos derivados de inversión ni cobertura contable.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(7) Instrumentos para Negociación

La composición del rubro al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	Moneda	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Instrumentos para negociación	\$	104.160	134.662
Total		104.160	134.662

Al 31 de marzo de 2024 la Sociedad tiene un depósito a plazo por M\$104.160.- que se adquirió con el propósito de cumplir con la exigencia de reserva de liquidez, según lo establecido en el numeral 2.2. del título II de la Circular N°1 Empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no tiene inversiones realizadas con los fondos depositados en las Cuentas de Pago con Provisión de Fondos.

(8) Instrumentos de Inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento

La composición del rubro al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	Moneda	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Instrumentos mantenidos hasta el vencimiento	\$	-	-
Total		-	-

Al 31 de diciembre de 2023 la sociedad no mantiene depósitos a plazo mayores a 90 días.

(9) Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no tiene créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes que informar.

(10) Cuentas por cobrar

La composición de este rubro al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	31-03-2023		Activos por deudores comerciales netos M\$	31-12-2023		Activos por deudores comerciales netos M\$
	Activos antes de deterioro M\$	Deterioro deudores comerciales M\$		Activos antes de deterioro M\$	Deterioro deudores comerciales M\$	
Cuentas por cobrar entidades afiliadas no relacionadas por pago con provisión de fondos	813.553	-	813.553	441.093	-	441.093
Cuentas por cobrar entidades afiliadas no relacionadas por sistema de pago de tarjetas	497.465	-	497.465	359.891	-	359.891
Otras cuentas por cobrar (a)	6.818	-	6.818	1.365	-	1.365
Total cuentas por cobrar, corrientes	1.317.836	-	1.317.836	802.349	-	802.349

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(10) Cuentas por cobrar, continuación

Las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar se miden a costo amortizado. Los saldos incluidos en este rubro no devengan intereses.

No existen restricciones a la disposición de este tipo de cuentas por cobrar de monto significativo.

La Sociedad no tiene garantías tomadas sobre los créditos comerciales otorgados a sus clientes.

No existe deterioro de cuentas comerciales por cobrar al cierre de los estados financieros del 31 de marzo de 2024.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el análisis de las otras cuentas por cobrar es el siguiente:

(a) Otras cuentas por cobrar

	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Cobros al personal	108	108
Otros	<u>6.710</u>	<u>1.257</u>
Total	<u>6.818</u>	<u>1.365</u>

Estratificación de la cartera:

	Al día M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	Mayor a 120 días M\$	Total M\$
Cuentas por cobrar por pago de Provisión de fondos	813.553	-	-	-	-	813.553
Cuentas por cobrar relacionadas al sistema de tarjetas	497.465	-	-	-	-	497.465
Otras cuentas por cobrar	6.818					6.818
Total	1.317.836	-	-	-	-	1.317.836

La NIIF 9 establece un enfoque simplificado para medir la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a la pérdida crediticia esperada durante el tiempo de vida del activo para cuentas por cobrar comerciales, activos contractuales o cuentas por cobrar por arrendamientos. La Sociedad eligió aplicar esta política para los activos financieros señalados, al 31 de marzo de 2024, la sociedad determinó que no existe deterioro asociado a las cuentas por cobrar.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(11) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

(a) Cuentas por cobrar

Entidad	País	Relación	Moneda	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Arcoprime S.A.	Chile	Matriz	Pesos	126	119
Total				<u>126</u>	<u>119</u>

(b) Cuentas por pagar

Entidad	País	Relación	Moneda	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Copec S.A.	Chile	Matriz	Pesos	167.335	132.316
Total				<u>167.335</u>	<u>132.316</u>

(12) Inversiones en sociedades

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no tiene inversiones en sociedades.

(13) Activos intangibles

El detalle de los activos intangibles de la Sociedad es el siguiente al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

2024	Valor bruto M\$	Amortización M\$	Valor neto M\$
Plataformas tecnológicas	1.607.043	231.112	1.375.931
Proyectos en desarrollo	<u>12.308</u>	-	<u>12.308</u>
Total activos intangibles	<u>1.619.351</u>	<u>231.112</u>	<u>1.388.239</u>
2023	Valor bruto M\$	Amortización M\$	Valor neto M\$
Plataformas tecnológicas	973.545	171.876	801.669
Proyectos en desarrollo	<u>536.842</u>	-	<u>536.842</u>
Total activos intangibles	<u>1.510.387</u>	<u>171.876</u>	<u>1.338.511</u>

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(13) Activos intangibles, continuación

Se detallan los movimientos de los activos intangibles a la fecha de los estados financieros:

	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Activo Intangible		
Saldo inicial	1.510.387	584.916
Adición	108.964	925.471
Total activo bruto	<u>1.619.351</u>	<u>1.510.387</u>
Amortización:		
Saldo inicial	(171.876)	-
Amortización del año	(59.236)	(171.876)
Total amortización	<u>(231.112)</u>	<u>(171.876)</u>
Total activos intangibles	<u>1.388.239</u>	<u>1.338.511</u>

(14) Activo fijo

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no tiene activo fijo.

(15) Impuestos

(a) Activo por impuestos corrientes

El detalle de los activos por impuestos corrientes al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Pagos Provisionales Mensuales	5.273	3.285
Impuesto renta por recuperar	<u>5.273</u>	<u>3.285</u>

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(15) Impuestos, continuación

(b) Impuestos diferidos

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad determinó impuestos diferidos de acuerdo a los criterios contables establecidos en la Nota 1 (j) (i) según siguiente detalle:

	Activo		Pasivo	
	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Tipos de diferencias temporarias:				
Pérdida tributaria	1.754.694	1.493.189	-	-
Total, activo (pasivo) por impuestos diferidos	1.754.694	1.493.189	-	-
Saldo neto según balance	1.754.694	1.493.189	-	-

(c) Composición del cargo por impuesto a la renta

	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Impuestos diferidos del ejercicio	261.505	1.016.832
Total (Pérdida)/ganancia por impuesto a la renta	<u>261.505</u>	<u>1.016.832</u>

(d) Conciliación de la tasa efectiva

	Tasa %	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Resultados antes de impuesto a la renta		(837.227)	(2.854.138)
Impuesto a la renta % sobre resultado financiero	27	226.051	770.617
Agregados o (deducciones) a la Renta Liquida		<u>35.454</u>	<u>246.215</u>
Impuesto a la renta	31,23	<u>261.505</u>	<u>1.016.832</u>

(16) Otros activos

El detalle de otros activos al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

(a) Corriente

	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Plásticos de tarjetas	160.950	63.150
Gastos pagados por anticipado	58.910	57.386
IVA crédito fiscal	<u>909.878</u>	<u>757.333</u>
Total	<u>1.129.738</u>	<u>877.869</u>

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(17) Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago

El detalle de obligaciones por las sumas de dinero depositadas en las cuentas de provisión de Fondos es el siguiente:

	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos	1.566.505	1.148.994
Total	<u>1.566.505</u>	<u>1.148.994</u>

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad solo ha emitido cuentas de pago con provisión de fondos del tipo nominativas.

(18) Cuentas por pagar

El detalle de Cuentas por pagar al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Acreedores comerciales:		
Proveedores	145.275	256.403
Cuentas por Pagar Concesionarios	<u>1.186.141</u>	<u>723.980</u>
Subtotal	<u>1.331.416</u>	<u>980.383</u>
Otras cuentas por pagar:		
Otras cuentas	100.302	134.117
Facturas por recibir	224.918	277.342
Impuestos por pagar	<u>16.633</u>	<u>65.107</u>
Subtotal	<u>341.853</u>	<u>476.566</u>
Total de cuentas por pagar	<u>1.673.269</u>	<u>1.456.949</u>

(19) Obligaciones con bancos

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no tiene obligaciones bancarias.

(20) Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no tiene instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(21) Provisiones por contingencias

- (a) La composición al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	50.989	54.861
Totales	50.989	54.861

- (b) Los movimientos de provisiones al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

31.03.2024	Provisión de Vacaciones
Movimientos	M\$
Saldo al 01.01.2024	54.861
Provisiones constituidas en el período	5.143
Aplicación de provisiones	(9.015)
Otro incremento (disminución)	-
Saldo al 31.03.2024	50.989

31.12.2023	Provisión de Vacaciones
Movimientos	M\$
Saldo al 01.01.2023	35.119
Provisiones constituidas en el período	32.670
Aplicación de provisiones	(12.320)
Otro incremento (disminución)	(608)
Saldo al 31.12.2023	54.861

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(22) Provisiones por riesgo de crédito

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no efectúa provisiones por riesgo de crédito, por no corresponder a una actividad de su giro.

(23) Otros Pasivos

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no tiene otros pasivos.

(24) Patrimonio

(a) Capital pagado

Al 31 de marzo de 2024 el capital social suscrito y pagado asciende a M\$ 12.759.228.

	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	Número de acciones con derecho a voto
Serie única sin valor nominal	168.064	168.064	168.064

A continuación, se presenta la composición accionaria al 31 de marzo de 2024:

Accionista	Número de acciones	Participación (%)
Copec S.A.	167.964	99,94
Soluciones de Movilidad SpA	100	0,06
Total	168.064	100,00

Al 31 de diciembre de 2023 el capital social suscrito y pagado asciende a M\$ 8.688.797.

	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	Número de acciones con derecho a voto
Serie única sin valor nominal	168.064	114.449	168.064

A continuación, se presenta la composición accionaria al 31 de diciembre de 2023:

Accionista	Número de acciones	Participación (%)
Copec S.A.	167.964	99,94
Soluciones de Movilidad SpA	100	0,06
Total	168.064	100,00

Con fecha 28 de marzo de 2024 se realiza un pago de capital por un monto de \$4.070.431.688 aprobado en sesión de directorio correspondientes al 26 de febrero de 2024. A la fecha, el capital pagado asciende a un total de \$12.759.228.968.

Con fecha 24 de enero de 2022 en Junta Extraordinaria de Accionistas, La Sociedad recibe un aumento de capital de 12.000.040.268 por parte de su accionista Copec SA, con lo cual el capital suscrito asciende a 12.759.228.968 pesos, distribuido en 167.964 acciones de propiedad de Copec y 100 acciones de propiedad de Soluciones de Movilidad. Dicho capital suscrito ha sido pagado de acuerdo al siguiente detalle: \$ 759.188.700 con anterioridad a 2022, \$4.929.608.580 durante el ejercicio 2022, \$3.000.000.000 durante el ejercicio 2023 y \$4.070.431.688 durante el ejercicio 2024 a la fecha.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(24) Patrimonio, continuación

(b) Capital

Descripción	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Capital Pagado	12.759.228	8.688.797
Reservas	-	-
Cuentas de Valoración	-	-
Utilidades Retenidas	-	-
Resultado Acumulado	(3.125.234)	(1.287.928)
Resultado del periodo	<u>(575.722)</u>	<u>(1.837.306)</u>
Total	<u>9.058.272</u>	<u>5.563.563</u>

(25) Ingreso neto por intereses y reajustes

(a) Ingresos por intereses y reajustes

	31-03-2024 M\$	31-03-2023 M\$
Intereses Inv. financieras con recursos de tarjetahabientes	-	-
Intereses Inv. financieras con recursos propios	<u>34.244</u>	<u>157.626</u>
Total	<u>34.244</u>	<u>157.626</u>

(c) Gasto por intereses y reajustes

	31-03-2024 M\$	31-03-2023 M\$
Intereses por otras obligaciones	<u>(452)</u>	<u>(580)</u>
Total	<u>(452)</u>	<u>(580)</u>

(26) Ingreso neto por comisiones y servicios

(a) Ingresos por comisiones y servicios

	31-03-2024 M\$	31-03-2023 M\$
Ingreso por uso de tarjetahabientes (*)	<u>201.266</u>	-
Total	<u>201.266</u>	<u>-</u>

(*) Los ingresos al 31 de marzo del 2024, se originan por las pruebas efectuadas al funcionamiento del sistema, las cuales son requeridas por la CMF durante el proceso de autorización operación.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(26) Ingreso neto por comisiones y servicios, continuación

(b) Gastos por comisiones y servicios

	31-03-2024 M\$	31-03-2023 M\$
Comisiones por servicios de operaciones y funcionamiento de la tarjeta de prepago	(143.903)	(16.025)
Total	(143.903)	(16.025)

(27) Resultado neto de operaciones financieras

	31-03-2024 M\$	31-03-2023 M\$
Resultado neto de cambio monedas extranjeras	11.718	(8.878)
Total	11.718	(8.878)

(28) Provisiones por riesgo de crédito neto

La Sociedad no efectúa provisiones por riesgo de crédito, por no corresponder a una actividad de su giro.

(29) Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados

	31-03-2024 M\$	31-03-2023 M\$
Remuneraciones	227.738	242.069
Otros beneficios al personal	23.634	-
Total	251.372	242.069

(30) Gastos de administración

El detalle de los gastos de administración al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

	31-03-2024 M\$	31-03-2023 M\$
Servicios externos	419.409	14.861
Servicios legales	27.102	-
Servicios de desarrollo y mantenimiento de producto	70.505	-
Servicio de Administración personal	46.939	-
Otros gastos	54.862	7.080
Total	618.817	21.941

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(31) Depreciaciones, amortizaciones y deterioros

El detalle de depreciaciones, amortizaciones y deterioros al 31 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

	31-03-2024 M\$	31-03-2023 M\$
Amortizaciones por derecho de uso de bienes en arrendamiento (Nota 33)	10.675	10.259
Amortizaciones Plataformas Tecnológicas	<u>59.236</u>	<u>29.896</u>
Total	<u>69.911</u>	<u>40.155</u>

(32) Otros ingresos y gastos operacionales

(a) Otros ingresos operacionales

	31-03-2024 M\$	31-03-2023 M\$
Recupero Clientes	-	-
Total	-	-

(b) Otros Gastos operacionales

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023, la Sociedad no mantiene otros gastos operacionales.

(33) Operaciones de arrendamiento

De acuerdo con NIIF 16 al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad presenta en este rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento de las oficinas y cuyo detalle es el siguiente:

(a) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

2024	Valor bruto	Depreciación Acumulada	Valor neto
	M\$	M\$	M\$
Arrendamiento	202.950	(91.608)	111.342
Total activos intangibles	202.950	(91.608)	111.342
2023	Valor bruto	Depreciación Acumulada	Valor neto
	M\$	M\$	M\$
Arrendamiento	202.950	(80.933)	122.017
Total activos intangibles	202.950	(80.933)	122.017

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(33) Operaciones de arrendamiento, continuación

(b) A continuación, los movimientos al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

	31-03-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Valor bruto		
Saldo inicial	202.950	207.980
Adición	-	-
Baja	-	(5.030)
Reclasificación	-	-
Modificación contrato	-	-
Saldo final	202.950	202.950
Depreciación Acumulada		
Saldo inicial	(80.933)	(39.248)
Depreciación del año (Nota 31)	(10.675)	(41.685)
Reclasificación	-	-
Modificación contrato	-	-
Saldo final	(91.608)	(80.933)
Saldo neto	111.342	122.017

(c) Detalle de la composición de los activos por derecho a uso y obligaciones por contratos de arrendamientos.

	2024	Obligación	Pagos	Bajas	Saldo neto
		M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por Contratos de Arrendamientos Corriente		122.570	(10.616)	-	111.954
Total Obligaciones por arrendamientos		122.570	(10.616)	-	111.954
	2023	Obligación	Pagos	Bajas	Saldo neto
		M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por Contratos de Arrendamientos Corriente		168.732	(41.132)	(5.030)	122.570
Total Obligaciones por arrendamientos		168.732	(41.132)	(5.030)	122.570

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(34) Efecto en resultados de operaciones con parte relacionadas

(a) Cuentas por cobrar y pagar con partes relacionadas

Entidad	País	Relación	Moneda	Transacción	31-03-2024		31-12-2023	
					Monto M\$	Abono (cargo) en resultados M\$	Monto M\$	Abono (cargo) en resultados M\$
Copec S.A.	Chile	Matriz	Pesos	Servicios profesionales	167.335	167.335	132.316	132.316
Copec S.A.	Chile	Matriz	Pesos	Pago de Capital suscrito	4.070.432		3.000.000	

Se registran saldos y transacciones con entidades relacionadas al 31-03-2024 (véase Nota 11.b) y pago por concepto de aporte de capital por parte de entidades relacionadas al 31-03-2024 (véase nota 24.a)

(b) En otros activos y pasivos con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2022 no existen transacciones.

(c) Resultados con partes relacionadas

Entidad	País	Relación	Moneda	Transacción	31-03-2024		31-12-2023	
					Monto M\$	Abono (cargo) en resultados M\$	Monto M\$	Abono (cargo) en resultados M\$
Copec S.A.	Chile	Matriz	Pesos	Servicios tecnológicos	219.108	(219.108)	1.368.894	(1.368.894)
Copec S.A.	Chile	Matriz	Pesos	Servicios RRHH y Adm	21.181	(21.181)	104.902	(104.902)
Copec S.A.	Chile	Matriz	Pesos	Operaciones y soporte	105.925	(105.925)	250.359	(250.359)
Copec S.A.	Chile	Matriz	Pesos	Comisiones Transacciones	124.329	124.329	263.914	263.914

(d) Contratos con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2024 la Sociedad mantiene los siguientes contratos de prestación de servicios con su matriz y controladora Copec S.A.:

- i) Contrato de arriendo de oficinas en el edificio corporativo de Copec ubicado en Av. El Bosque Norte 0211, Las Condes;
- ii) Contrato de prestación de servicios generales y administrativos;
- iii) Contrato de prestación de servicios tecnológicos y soporte.

Además, la Sociedad mantiene un contrato de afiliación de comercio al medio de pago operado por la Sociedad, con Administradora de Ventas al Detalle Limitada, sociedad filial de Copec S.A.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(34) Efecto en resultados de operaciones con parte relacionadas, continuación

(e) Pagos a Directores y personal clave de la Gerencia

Al 31 de diciembre de 2023 la Sociedad registra un total de M\$40.082. por concepto de gastos del directorio y no registra pago de dietas. Por su parte, los pagos al personal clave durante el período son \$488.816

Al 31 de marzo de 2024 la Sociedad registra un total de M\$13.733. por concepto de gastos del directorio y no registra pago de dietas. Por su parte, los pagos al personal clave durante el período son \$98.317.

(35) Contingencias y compromisos

Al cierre de los presentes estados financieros, la Sociedad no presenta garantía otorgadas ni recibidas.

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 no existen juicios a ser revelados por la Sociedad que pudiesen tener un impacto en los estados financieros a lo señalado precedentemente.

(36) Valor razonable de activos y pasivos financieros

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 en la Sociedad los activos y pasivos financieros están valorizados a valor histórico.

Al 31 de marzo de 2024	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo Instrumentos para Negociación	6.816.916 104.160	6.816.916 104.160	6.816.916 104.160	-	-
Total	6.921.076	6.921.076	6.921.076	-	
Al 31 de Diciembre de 2023	Valor Libro M\$	Valor Razonable M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo Instrumentos para Negociación	3.707.252 134.662	3.707.252 134.662	3.707.252 134.662	-	-
Total	3.841.914	3.841.914	3.841.914	-	

Jerarquización de valores razonables:

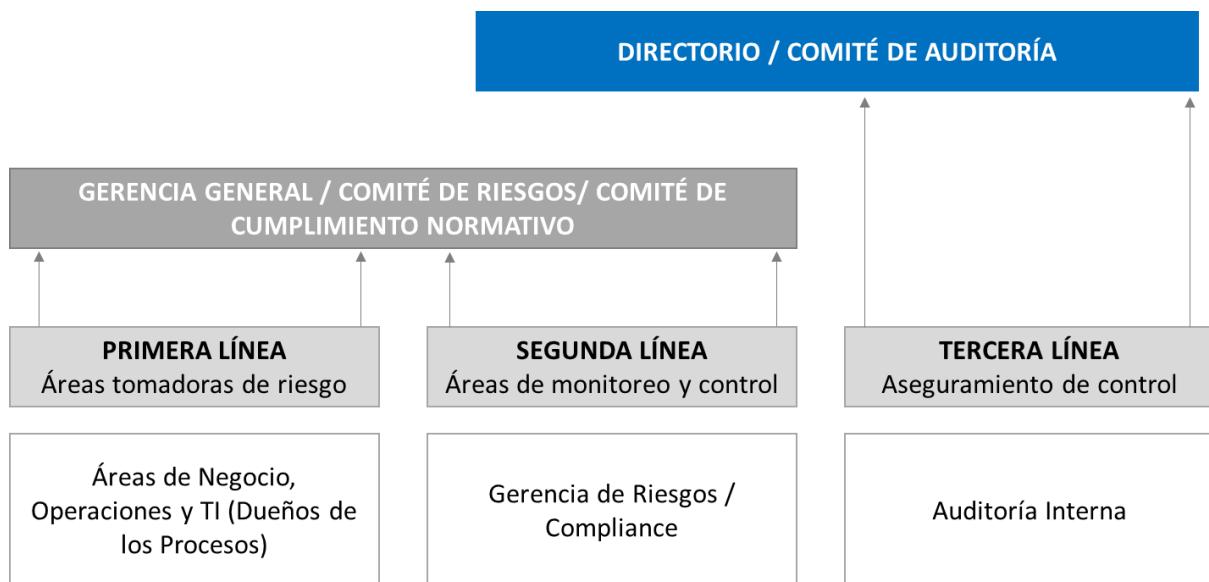
- Nivel 1: Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos
- Nivel 2: Variables distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivadas de los precios)
- Nivel 3: Variables utilizadas para el activo o pasivo que no estén basadas en datos de mercado observables (variables no observables)

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(37) Administración de riesgos

Compañía Emisora de Medios de Pagos Digitales S.A., en adelante CMPD, fiel al cumplimiento de la normativa dispuesta por su regulador y teniendo la claridad de la importancia del gobierno corporativo, ha definido un modelo integral de gestión de riesgos, el cual se encuentra basado en las tres líneas de defensa, con la siguiente estructura:



En donde, la primera línea de defensa es la responsable de identificar, evaluar, controlar y mitigar los riesgos de los procesos; la segunda línea es encargada de entregar los lineamientos y monitorear la implementación de prácticas efectivas de gestión de riesgos; y por último la tercera línea de defensa proporcionan a la alta dirección un aseguramiento independiente y objetivo sobre el cumplimiento de la primera y segunda línea.

Además, dentro de esta estructura se encuentra los siguientes órganos:

- Directorio: Responsable de supervisar y establecer la gestión y administración de los riesgos de la Compañía, así como de aprobar cada una de las políticas asociadas a la gestión de riesgos.

Sumado al Directorio, CMPD cuenta con tres Comités: Comité de Riesgos, Comité de Cumplimiento Normativo y Comité de Auditoría.

- Comité de Riesgo: El Comité de Riesgos tiene como objetivo ser un órgano que busca proporcionar una supervisión de alto nivel con respecto a la creación, implementación y seguimiento del modelo de gestión de riesgos integral de la Compañía Emisora de Medios de Pago Digitales S.A., en adelante “CMPD”, en los ámbitos de Riesgo Operacional, Seguridad de la Información, Ciberseguridad, Continuidad del Negocio, Fraudes, Servicios Externalizados y Riesgo de Liquidez, de acuerdo a las metodologías diseñadas para cada tipo de riesgo, contribuyendo a la mantención de un adecuado ambiente de control y niveles riesgo dentro de parámetros definidos por la organización.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(37) Administración de riesgos, continuación

- Comité de Cumplimiento Normativo: Es un órgano resolutivo y colegiado, de apoyo al Directorio, cuya principal función es el control interno para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, prevención de delitos de la ley 20393, libre competencia, protección de datos personales, cumplimiento de ética y en general, el cumplimiento normativo de las regulaciones que le impacte a CMPD, apoyando el Oficial de Cumplimiento en la toma de decisiones relativas a la correspondiente gestión del riesgos.

El objetivo del Comité es definir y controlar el cumplimiento de las políticas y normas de prevención de lavado de activos y financiamiento de terrorismo, promoviendo una cultura de cumplimiento regulatorio y ético.

- Comité de Auditoría: tiene como objetivo asistir en sus funciones de vigilancia, control y resguardo del patrimonio, la contabilidad, información financiera, verificando el cumplimiento de las leyes y normas de los reguladores.

Además, tendrá por objeto asegurar el adecuado cumplimiento del control interno y gestión de riesgos de los negocios y procesos de CMPD, con independencia de la empresa de auditoría externa.

Gestión de Riesgos

Compañía Emisora de Medios de Pagos Digitales en su estructura organizativa cuenta con una Gerencia de Riesgos, la cual es responsable de la Gestión de Riesgos de los siguientes ámbitos:

- Riesgo Operacional
- Continuidad del Negocio
- Seguridad de la Información y Ciberseguridad
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Proveedores
- Riesgo de Fraude

Para llevar a cabo la gestión de los riesgos mencionados anteriormente CMPD ha definidos el siguiente marco normativo de Políticas, las cuales le permiten establecer los lineamientos necesarios para identificar, evaluar, gestionar y monitorear los riesgos de acuerdo a las normativas existentes:

- Política de Control y Gestión Integral de Riesgos: Define el marco global para la gestión de Riesgos (Riesgo de Liquidez, Riesgo Operacional, Seguridad de la Información y Ciberseguridad, Continuidad del Negocio, Riesgo de Fraude y Riesgo de Gestión de Proveedores) en CMPD, estableciendo los principios para su identificación, evaluación, control, mitigación y monitoreo, de acuerdo a lo establecido por la Circular N°1 de la CMF.
- Política de Riesgo Operacional: Define el marco global para la gestión del Riesgo Operacional en CMPD, estableciendo los principios y lineamientos para su identificación, evaluación, control, mitigación y monitoreo, así como también los roles y responsabilidades para dicha gestión. Si bien la Política define los lineamientos, CMPD a través de su Gerencia de Riesgos ha definido manuales, procedimientos y herramientas que le permite llevar la gestión de riesgos operacional y su monitoreo, dentro de los cuales se pueden mencionar:

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(37) Administración de riesgos, continuación

- Matrices de Riesgo y Controles de Procesos
- Indicadores de Riesgos, KRI
- Seguimiento de Pérdidas Operacionales
- Seguimiento de Incidentes
- Política de Continuidad del Negocio: Establece lineamientos generales sobre cómo gestionar la continuidad del negocio de CMPD, en función de anticipar las capacidades necesarias para evitar o minimizar la interrupción imprevista de los procesos de negocio, asegurando la continuidad operacional en la entrega de sus productos y servicios en escenarios de contingencia, emergencia o crisis y salvaguardar los intereses de nuestros clientes, colaboradores y partes interesadas.

Para poder realizar gestión de riesgos continuidad del negocio, CMPD ha establecido un manual que entrega las herramientas para llevar a cabo la gestión de este tipo de riesgo, las cuales son:

- Análisis de Impacto al Negocio (BIA)
- Análisis de Riesgo (RIA)
- Generación de Planes de Continuidad y DRP, en base a la normativa vigente, así como de los procesos críticos.
- Pruebas de Planes de continuidad y DRP
- Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad: Proporciona los lineamientos o principios básicos sobre los cuales debe asentarse la Seguridad de la Información y la Ciberseguridad en CMPD, en concordancia con las estrategias y objetivos del negocio. Para llevar a cabo la gestión de este tipo de riesgos, se han definido metodologías y normas que permiten resguardar y proteger la información, así como también herramientas para identificar este tipo de riesgos, dentro de las cuales se pueden mencionar:
 - Catastro de Inventario de Activos
 - Matriz de Riesgos y Controles
 - Gestión de accesos y perfilamientos
 - Pruebas de Seguridad, entre otros.
- Política de Riesgo de Fraude: Define el marco de control y gestión de riesgo de fraude para CMPD, estableciendo elementos mínimos para las etapas de identificación, evaluación, gestión, alerta y seguimiento del fraude.

Para este tipo de riesgos, CMPD ha definido un modelo de gestión de riesgos de fraude, el cual incluye una herramienta de monitoreo de las transacciones de los clientes, con la finalidad de identificar patrones de fraude, lo cual es realizado en formato 24x7.

COMPAÑÍA EMISORA DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo 2024 (no auditados) y 2023

(37) Administración de riesgos, continuación

- Política de Gestión de Riesgo de Liquidez: Establecer los lineamientos y requerimientos mínimos para la gestión y control del riesgo de liquidez en conformidad con las reglamentaciones aplicables y mejores prácticas de mercado, incluyendo una definición de riesgo de liquidez, lineamientos para la medición, seguimiento, limitación, control y generación de informes de riesgo de liquidez que permitan mantener un adecuado nivel de riesgo para resguardar el correcto funcionamiento del producto, y de acuerdo a los requerimientos normativos que tiene CMPD de acuerdo a su regulador. Con la finalidad de resguardar la liquidez de la Compañía y poder responder a sus obligaciones, se ha definido la reserva de liquidez y capital mínimo de acuerdo a lo establecido por el regulador. Adicionalmente, se define una tolerancia frente a estos indicadores, con la finalidad de tomar acciones de forma oportuna en caso de ser necesario.
- Política de Gestión de Riesgos de Proveedores: Establece los principales lineamientos, roles, responsabilidades, así como también el marco de control y gestión de riesgo sobre los diferentes servicios externalizados que puedan afectar el correcto funcionamiento de los procesos críticos de CMPD.

CMPD con la finalidad de identificar y dar cumplimiento a la normativa existente, ha definido, además, de la política, manuales y herramientas que permiten llevar a cabo la gestión de riesgos de proveedores, entre las cuales se encuentran:

- Matriz de criticidad de servicios.
- Cuestionario de evaluación de proveedores.
- seguimiento de SLA e incidentes, entre otros.

Cada una de las Políticas y Manuales son revisada en Comité de Riesgos y aprobados en Directorio, a lo menos una vez al año, o cuando se requiera cambios, como cambios regulatorios, estrategias de negocio, entre otros.

Por último, para llevar la gestión de riesgos es importante el rol de la primera línea de defensa, y para esto la Gerencia de Riesgos y Oficial de Ética y Cumplimiento realizan capacitaciones anuales sobre su gestión, con la finalidad de generar cultura de gobierno corporativo y gestión de riesgos para CMPD.

(38) Hechos posteriores

Entre el 1 de abril de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no han ocurrido otros hechos de carácter financiero o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de estos a lo señalado precedentemente.