



**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024, 2023 (No auditado) Y
31 DE DICIEMBRE DE 2023**

Contenido:

- ✓ Estado Intermedio de Situación Financiera
- ✓ Estado Intermedio de Resultados Integrales
- ✓ Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio
- ✓ Estado Intermedio de Flujos de Efectivo
- ✓ Notas a los Estados Financieros Intermedios

MM\$: Cifras expresadas en Millones de Pesos



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

INDICE

Estado Intermedio de Situación Financiera	4
Estado Intermedio de Resultados Integrales.....	6
Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio	7
Estado Intermedio de Flujos de Efectivo	8
1. Constitución de la Sociedad	9
2. Principales criterios contables utilizados	9
2.1 Bases de preparación	9
2.2 Presentación de los Estados Financieros	10
2.3 Período contable	10
2.4 Moneda funcional y de presentación	11
2.5 Instrumentos financieros	11
2.6 Intangibles	13
2.7 Activo fijo	13
2.8 Reconocimiento de ingresos	14
2.9 Provisiones	14
2.10 Estado de flujos de efectivo	15
2.11 Impuesto a la renta e impuestos diferidos	15
2.12 Costos financieros	16
2.13 Dividendos	16
2.14 Medio ambiente.....	16
2.15 Capital social	16
2.16 Remuneraciones de Directorio	17
3. Cambios contables	17
4. Hechos relevantes	17
5. Segmentos de Negocios	17



6. Nuevas NIIF e interpretaciones del Comité de Interpretaciones (CINIIF).....	17
7. Efectivo y equivalentes al efectivo	18
8. Intangibles	19
9. Activo fijo	19
10. Otros Activos	19
11. Cuentas por pagar.....	20
12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas.....	20
13. Beneficios a los empleados.....	20
14. Administración del riesgo	21
15. Sanciones	22
16. Hechos posteriores	22



Estado Intermedio de Situación Financiera

Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023
(en millones de pesos)

ACTIVOS	Nota	30-09-2024	31-12-2023
Efectivo y depósitos en bancos	7	36	687
Contratos de derivados financieros		-	-
Instrumentos para negociación		-	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	7	1.608	1.665
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes		-	-
Cuentas por cobrar		-	106
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		-	-
Inversiones en sociedades		-	-
Intangibles	8	631	-
Activo fijo	9	4	2
Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento		-	-
Impuestos corrientes		-	-
Impuestos diferidos		-	-
Otros activos	10	280	23
TOTAL ACTIVOS		2.559	2.483

PASIVOS	Nota	30-09-2024	31-12-2023
PASIVOS		-	-
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago		-	-
Contratos de derivados financieros		-	-
Cuentas por pagar	11	6	774
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	12	42	31
Honorarios por pagar		-	6
Obligaciones con bancos		-	-
Instrumentos de deuda emitidos		-	-
Otras obligaciones financieras		-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento		-	-
Provisiones por contingencias		-	-
Provisiones por riesgo de crédito		-	-
Retención general honorarios		-	1
Impuestos por Pagar		-	2
Impuestos corrientes		-	-
Impuestos diferidos		-	-
Otros pasivos		27	-
TOTAL PASIVOS		75	814

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



Estados de Situación Financiera Intermedios

Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023
(en millones de pesos)

PATRIMONIO	Nota	30-09-2024	31-12-2023
Capital	2.14	4.333	2.533
Reservas		-	-
Cuentas de valoración		-	-
Utilidades (pérdidas) retenidas		77	(77)
Utilidades (pérdidas) retenidas de ejercicios anteriores		(941)	154
Pérdidas del ejercicio (o período)		(985)	(941)
Menos: provisión para dividendos mínimos		-	-
Patrimonio de los propietarios		2.484	1.669
Interés no controlador		-	-
Total patrimonio		2.484	1.669
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		2.559	2.483

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios



Estados Intermedios de Resultados Integrales

Por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre 2024 (no auditado) y 2023 (No auditado) (en millones de pesos)

ESTADO DEL RESULTADO DEL PERIODO	Nota	01-01-2024 30-09-2024	01-01-2023 30-09-2023	01-07-2024 30-09-2024	01-07-2023 30-09-2023
Ingresos por intereses y reajustes		48	215	10	67
Gastos por intereses y reajustes		-	-	-	-
Ingreso neto por intereses y reajustes		48	215	10	67
Ingresos por comisiones y servicios		-	-	-	-
Gastos por comisiones y servicios		-	-	-	-
Ingreso neto por comisiones y servicios		-	-	-	-
Resultado neto de operaciones financieras		-	-	-	-
Otros ingresos operacionales		6	-	2	-
Costos financieros		(1)	(1)	-	-
Total ingresos operacionales		53	214	12	67
Provisiones por riesgo de crédito neto		-	-	-	-
Ingreso operacional neto		-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	13	(812)	(51)	(284)	(46)
Gastos de administración		-	-	-	-
Depreciaciones y amortizaciones		-	-	-	-
Deterioros		-	-	-	-
Otros gastos operacionales		(226)	(307)	(67)	(163)
Resultado operacional		(985)	(144)	(339)	(142)
Resultado por inversiones en sociedades		-	-	-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		-	-	-	-
Impuesto a la renta		-	-	-	-
Resultado de operaciones continuas		-	-	-	-
Resultado de operaciones descontinuadas		-	-	-	-
Utilidad (Pérdida) del período		(985)	(144)	(339)	(142)
Atribuible a los propietarios de la entidad		(985)	(144)	(339)	(142)
Atribuible al interés no controlador		-	-	-	-
Estado de resultados Integrales					
Utilidad (Pérdida) del período		(985)	(144)	(339)	(142)
Otros resultados integrales		-	-	-	-
Resultado Integral		(985)	(144)	(339)	(142)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios



Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 2023 (no auditado) (en millones de pesos)

Conceptos	Capital	Resultado Retenido	Resultado del período	Total Patrimonio
Saldo Inicial 01-01-2024	2.533	(864)	-	1.669
Resultado del período	1.800	-	(985)	815
Saldo Final 30-09-2024	4.333	(864)	(985)	2.484

Conceptos	Capital	Resultado Retenido	Resultado del período	Total Patrimonio
Saldo Inicial 01-01-2023	2.533	77	-	2.610
Resultado del período	-	-	(144)	(144)
Saldo Final 30-09-2023	2.533	77	(144)	2.466

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios



Estados Intermedios de Flujos de Efectivo

Por los períodos de seis meses terminados al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 2023 (no auditado)
(en millones de pesos)

Estado de Flujo de Efectivo (directo)	Nota	01-01-2024 30-09-2024	01-01-2023 30-09-2023
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		-	-
Otros cobros por actividades de operación		48	215
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(1.027)	(185)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(872)	(47)
Otros pagos por actividades de operación		(22)	(17)
Flujos de efectivo netos utilizados actividades de operación		(1.873)	(34)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Venta de propiedades, planta y equipo		-	-
Compras de propiedades, planta y equipo		(4)	-
Compras de activos intangibles		(631)	-
Otros cobros para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
Intereses pagados		-	-
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión		(635)	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Importe procedente de emisión de acciones		1.800	-
Préstamos de entidades relacionadas		-	-
Importe procedente de préstamos de largo plazo		-	-
Otros cobros de efectivo		-	-
Pagos de préstamos		-	-
Intereses pagados		-	-
Otras salidas de efectivo		-	(2)
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de financiación		1.800	(2)
Aumento (Disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(708)	(36)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(708)	(36)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período		2.352	2.634
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período		1.644	2.598

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024, 2023 (no auditado) Y 31 DE DICIEMBRE 2023 (en millones de pesos)

1. Constitución de la Sociedad

Con fecha 26 de abril 2019 por escritura pública se constituye la Sociedad "Metro Emisora de Medios de Pago S.A." (en adelante la Sociedad o MetroPago S.A.) Rut 77.057.498-6, la que debe registrarse según las normas de las Sociedades Anónimas.

Con fecha 30 de mayo 2019 la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, actualmente Comisión para el Mercado Financiero, otorgó la autorización de existencia a MetroPago, como Sociedad Anónima especial, de conformidad con el título XIII de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas. El respectivo extracto se inscribió a fojas 57.735, N° 28.465, del Registro de Comercio del año 2019, del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, Asimismo, el extracto se publicó en el Diario Oficial con fecha 26 de julio 2019.

La Sociedad tiene por objeto exclusivo la emisión de sus propias tarjetas de pago con provisión de fondos en los términos que autoriza la ley N° 20.950 y las demás normas que regulan la emisión de tarjetas de pago con provisión de fondos. Del mismo modo, la Sociedad podrá desarrollar actividades complementarias para la ejecución del giro que autorice la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, o el Organismo que la suceda o reemplace.

El domicilio de la Sociedad es Av. Libertador Bernardo O'Higgins 1414 comuna de Santiago ciudad de Santiago, sin perjuicio de las agencias o sucursales que el Directorio pudiera resolver establecer en otras ciudades de Chile o en el extranjero.

MetroPago S.A. se encuentra en etapa de organización y puesta en marcha, por cuanto ha presentado los antecedentes a la Comisión para el Mercado Financiero para su inscripción en el Registro Único de Emisores de Tarjetas de Pago que lleva dicha Comisión.

La matriz de esta Sociedad es Empresa de Transporte de pasajeros Metro S.A., teniendo como participación un 99,42% del capital social de MetroPago S.A.

2. Principales criterios contables utilizados

2.1 Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Intermedios de MetroPago S.A., al 30 de septiembre 2024 han sido preparados ajustándose a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el país, los que de acuerdo a lo establecido por el Colegio de Contadores de Chile A.G. corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS por su sigla en inglés), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB por su sigla en inglés), salvo las normas dispuestas por la Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias e instrucciones de carácter general impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), las que priman en caso de discrepancia respecto de los citados principios.

Los Estados Financieros Intermedios 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. Ciertas reclasificaciones menores han sido realizadas a los estados financieros comparativos para una presentación uniforme con los estados financieros al 30 de septiembre de 2024.

En la preparación de los Estados Financieros Intermedios, la Administración de la Sociedad utiliza determinadas estimaciones contables, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos.

Las estimaciones más significativas que utiliza la Sociedad son formuladas en base a la mejor información disponible a la fecha de estos Estados Financieros Intermedios, cualquier modificación producto de la actualización de tal información se registrará en forma prospectiva en los correspondientes Estados Financieros futuros.

El Directorio de MetroPago S.A. ha tomado conocimiento de la información contenida en estos Estados Financieros Intermedios, y se declara responsable respecto de la veracidad de la información incorporada en los mismos, y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera, normas dispuestas por la Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias e instrucciones de carácter general impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Los Estados Financieros han sido aprobados en el Directorio celebrado el 7 de noviembre de 2024.

2.2 Presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros presentados son los siguientes:

- ✓ Estado Intermedio de Situación Financiera
De acuerdo al modelo de Estado de Situación Financiera establecido en el Anexo N° 3 de la Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).
- ✓ Estado Intermedio de Resultados Integrales
Incluye Estado de Resultados de acuerdo con el modelo de Estado de Resultados del Periodo establecido en el Anexo N° 3 de la Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y el Estado de Resultados Integrales.
- ✓ Estado Intermedio de Cambios en el Patrimonio
- ✓ Estado Intermedio de Flujos de Efectivo.

La Sociedad ha optado por presentar Estado Intermedio de Flujos de Efectivo de acuerdo con el método directo.

2.3 Período contable

Los Estados Financieros Intermedios comprenden el Estado de Situación Financiera Intermedios al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023; los Estados Intermedios de Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivos, por el período de seis meses terminados al 30 de septiembre 2024 y 2023.



2.4 Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros Intermedios de la Sociedad se presentan en la moneda del ambiente económico principal en el cual opera la Sociedad (su moneda funcional), siendo ésta el peso chileno.

En la preparación de los Estados Financieros Intermedios de la Sociedad, las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional (monedas extranjeras y UF) se convierten a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción y cierre de estos Estados Financieros Intermedios.

Base de conversión.

Los activos y pasivos en unidades de fomento (UF) y monedas extranjeras, serán convertidos a pesos chilenos (moneda reporte CLP) a la fecha de cada cierre.

2.5 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.

Activos financieros no derivados

La Sociedad determina la clasificación de sus activos financieros luego del reconocimiento inicial y, cuando es permitido y apropiado, reevalúan esta designación a fines de cada ejercicio financiero.

La clasificación y medición para los activos financieros refleja el modelo de negocios de la Sociedad en el que los activos son gestionados y sus características de flujo de efectivo, de acuerdo a las siguientes tres categorías:

- ✓ Medidos al costo amortizado - Los instrumentos de deuda que son mantenidos dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales, y que tienen flujos de efectivo contractuales que son solamente pagos del capital e intereses sobre el capital pendiente son generalmente medidos a costo amortizado al cierre de los períodos contables posteriores.

Los activos financieros que cumplen con las condiciones establecidas en NIIF 9, para ser valorizadas al costo amortizado son: equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, y préstamos.

Estos activos se registran a costo amortizado, correspondiendo éste 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 tasa de interés efectiva corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses, durante todo el ejercicio correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por cobrar (incluyendo todos los cargos sobre puntos pagados o recibidos que forman parte integral de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otros premios o descuentos), durante la vida esperada del instrumento financiero.



- ✓ Medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral - Los instrumentos de deuda que son mantenidos dentro de un modelo de negocios cuyo objetivo es logrado mediante el cobro de los flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros, y que tienen términos contractuales que dan origen en fechas especificadas a flujos de efectivo que son solamente pagos de capital e intereses sobre el capital pendiente, son generalmente medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.

Medidos al valor razonable con cambios en resultados - categoría residual que comprende los instrumentos financieros que no se mantienen bajo uno de los dos modelos de negocio indicados anteriormente, incluyendo aquellos mantenidos para negociar y aquellos designados a valor razonable en su reconocimiento inicial. 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.

Deterioro de activos financieros

La Sociedad calcula la estimación de sus pérdidas de acuerdo a los requerimientos de NIIF 9, un modelo de pérdida esperada, el cual exige que una entidad contabilice las pérdidas y los cambios en esas pérdidas esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un hecho objetivo de deterioro, para que se reconozcan las respectivas provisiones.

Pasivos financieros no derivados

Los pasivos financieros se registran inicialmente a valor razonable neto de los costos incurridos en la transacción. En períodos posteriores, estas obligaciones se valoran a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva (descrito anteriormente).

Para el cálculo del valor razonable de la deuda, ésta ha sido dividida en deuda a tasa de interés fija y deuda a tasa de interés variable. La deuda fija es aquella que a lo largo de su vida, paga cupones de interés fijados desde el inicio de la operación, ya sea explícita o implícitamente. La deuda variable es aquella deuda emitida con tipo de interés variable, es decir, cada cupón se fija en el momento del inicio de cada período en función de la tasa de interés de referencia.

Contratos de Derivados Financieros y coberturas contables

La NIIF 9 introdujo un nuevo modelo de contabilidad de coberturas, con el objetivo de alinear la contabilidad más estrechamente con las actividades de gestión de riesgos de las compañías y establecer un enfoque basado en principios. Al aplicar por primera vez la NIIF 9, La Sociedad podía elegir como política contable seguir aplicando los requisitos de contabilidad de cobertura de la NIC 39, en lugar de los requisitos de la NIIF 9, hasta el momento en que se publique y adopte la normativa relativa a “macro-coberturas”. La Sociedad ha decidido seguir aplicando NIC 39 para la medición y reconocimiento de sus coberturas, de acuerdo con NIIF 9 (7.2.21).

Al 30 de septiembre 2024 la Sociedad no mantiene derivados, ni derivados implícitos.

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 retenidos, 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.

Las transacciones en las que la Sociedad retiene de manera sustancial todos los riesgos y beneficios, que son inherentes a la propiedad de un activo financiero cedido, se registran como un pasivo de la contraprestación recibida.

Los gastos de la transacción se registran en resultados, siguiendo el método de la tasa de interés efectiva.

Los pasivos financieros son dados de baja cuando se extinguen, es decir, cuando la obligación derivada del pasivo haya sido pagada, cancelada o bien haya expirado.

Compensación de activos y pasivos financieros

La Sociedad compensa activos y pasivos financieros, y el monto neto se presenta en el Estado de Situación Financiera Intermedio, sólo 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 sólo 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.

2.6 Intangibles

La Sociedad, clasifica dentro de este rubro, todos los softwares y licencias adquiridas para el desarrollo de la operación. Dichos activos intangibles se reconocen inicialmente a su costo de adquisición o desarrollo; y se valoran a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y, si corresponde, las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

La amortización es reconocida en el resultado en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles, contada desde la fecha en que el activo se encuentre disponible para su uso, de acuerdo con lo establecido por la Sociedad.

Programas informáticos

Las licencias para programas informáticos adquiridas, son capitalizadas sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico.

2.7 Activo fijo

Los elementos de activo fijo se valorizan inicialmente a su precio de adquisición, más todos aquellos costos atribuibles directamente para que el activo esté en condiciones de operación para su uso.

La valorización posterior será el modelo del costo histórico descontada su correspondiente depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro que haya experimentado, las que son registradas en el Estado de Resultados en caso de existir.



La depreciación de activos fijos es calculada usando el método lineal para asignar sus costos sobre sus vidas útiles económicas estimadas.

Los costos de modernización, ampliación o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un alargamiento de la vida útil de los bienes se capitalizan aumentando el valor de los bienes. Los gastos de reparaciones, conservación y mantenimiento se registran como un cargo a los resultados del ejercicio en que se incurren.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activos fijos son calculadas comparando los ingresos obtenidos con el valor libros y se incluyen en el Estado de Resultados.

2.8 Reconocimiento de ingresos.

De acuerdo con NIIF 15, una entidad reconoce los ingresos cuando se cumple una obligación de desempeño, que es cuando el "control" de los bienes o servicios subyacente a la obligación de rendimiento particular, se transfiere al cliente. Los ingresos se reconocen por un monto que refleje la contraprestación a la que la entidad espera tener derecho a cambio de transferir bienes o servicios a un cliente.

La Sociedad para el reconocimiento y medición de sus ingresos, revisa para cada contrato con sus clientes, los cinco pasos propuestos en la NIIF:

- ✓ Identificar el contrato con el cliente
- ✓ Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato
- ✓ Determinar el precio de la transacción
- ✓ Asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución en los contratos
- ✓ Reconocer ingreso cuando la entidad satisface una obligación de desempeño.

Los costos incurridos para obtener un contrato y los costos para cumplir un contrato pueden ser reconocidos como un activo.

Al 30 de septiembre 2024 la Sociedad presenta ingresos por intereses y reajustes ganados, por concepto de inversiones en depósitos a plazo con recursos propios menores a 90 días por un monto ascendente a MM\$ 48 (MM\$ 215 al 30 de septiembre 2023).

A la fecha, la Sociedad no presenta otros ingresos por actividades operacionales dado que aún se encuentra en etapa de organización y puesta en marcha.

2.9 Provisiones.

Es una obligación presente legal o implícita existente a la fecha de los Estados Financieros Intermedios, surgida como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales probables para la Sociedad, cuyo monto y momento de cancelación son inciertos; se registran en el Estado de Situación Financiera Intermedio como provisiones por el valor actual del monto más probable que la Sociedad estima que tendría que desembolsar para cancelar la obligación.

Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de la emisión de los Estados Financieros Intermedios, sobre las consecuencias del suceso en el que trae su causa y son reestimadas en cada cierre contable posterior.



Provisiones y pasivos contingentes.

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el Estado de Situación Financiera Intermedio cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- ✓ Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- ✓ A la fecha de los Estados Financieros Intermedios es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para pagar la obligación.
- ✓ Las cuantías de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es todo derecho u obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del grupo.

Al 30 de septiembre 2024 no existen contingencias para esta Sociedad.

2.10 Estado de Flujos de Efectivo.

Para efectos de preparación de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo y equivalente de efectivo, la Sociedad ha definido las siguientes consideraciones:

El efectivo y equivalentes al efectivo incluirán el efectivo en caja, bancos y los depósitos a plazo de gran liquidez, con un vencimiento original igual o menor a tres meses.

El detalle de las actividades incluidas en el Flujo de Efectivo son las siguientes:

- ✓ Actividades de operación: Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.
- ✓ Actividades de inversión: Corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalentes de efectivo.
- ✓ Actividades de financiación: Actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

2.11 Impuesto a la renta e impuestos diferidos.

La Sociedad determina la base imponible y calculan su impuesto a la renta de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 "Impuesto a las ganancias".

Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha de publicación en que la ley aprueba dichos cambios.

El resultado por impuesto a las ganancias del período se determina mediante la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del período, una vez aplicadas las deducciones tributarias, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos tributarios. 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 vigentes cuando los activos y pasivos se realicen.

El impuesto corriente y las variaciones en los impuestos diferidos se registran en resultados o en el rubro de ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias o en el rubro de patrimonio neto en el Estado de Situación Financiera Intermedio, en función de donde se hayan registrado las ganancias o pérdidas que lo hayan originado, excepto activos o pasivos que provengan de combinaciones de negocio.

La Administración realizó una evaluación de la recuperabilidad de sus impuestos diferidos, particularmente de sus pérdidas tributarias, concluyendo que no se estiman recuperar en el futuro cercano, por lo cual la Sociedad no ha registrado impuestos diferidos al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023.

2.12 Costos financieros.

Los costos financieros por intereses se reconocen en base al método devengado y a la tasa de interés efectiva sobre el saldo insoluto del capital.

2.13 Dividendos.

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo al cierre de cada ejercicio en los Estados Financieros, en función de la política de dividendos acordada por la Junta de Accionistas.

De acuerdo con lo establecido en la Ley N°18.046, salvo acuerdo diferente adoptado en Junta de Accionistas por unanimidad de las acciones emitidas, cuando exista utilidad deberá destinarse a lo menos el 30% de la misma al reparto de dividendos. En consideración a la no obtención de utilidades acumuladas, los accionistas acuerdan que no habrá retiro de dividendos y reiteran que la política de la Sociedad en esta materia es aquella que se consigna en los estatutos de la Empresa y en la ley de sociedades anónimas.

2.14 Medio ambiente.

La Sociedad adhiere a los principios del “Desarrollo Sustentable”, los cuales compatibilizan el desarrollo económico cuidando el medio ambiente y la seguridad y salud de sus colaboradores.

La Sociedad reconoce que estos principios son claves para el bienestar de sus colaboradores, el cuidado del entorno y para lograr el éxito de sus operaciones.

2.15 Capital Social

El capital social está representado por acciones ordinarias de una misma serie. La distribución de accionistas al 30.09.2024 se detalla en el siguiente cuadro:

Accionista	N°	Porcentaje participación
Empresa de Transporte de Pasajeros Metro S.A.	4.308.000	99,42%
Metro SpA	24.981	0,58%
Total	4.332.981	100%



El capital pagado al 30 de septiembre 2024 corresponde a MM\$ 4.333 dividido en 4.332.981 acciones, cada una de igual valor, 4.308.000 suscritas y pagadas por Metro S.A. y 24.981 suscritas y pagadas por Metro SpA.

2.16 Remuneraciones de Directorio

La empresa no registra remuneraciones al directorio.

3. Cambios contables

Durante el período 2024, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

4. Hechos Relevantes

Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad no registra Hechos Relevantes

5. Segmentos de Negocios

La información por segmentos se presenta de acuerdo con lo señalado en la NIIF 8 “Segmentos de Operación”, la Sociedad identifica un único segmento de operación denominado tarjetas de prepago.

6. Nuevas NIIF e interpretaciones del Comité de Interpretaciones (CINIIF).

Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los años iniciados al 01 de enero 2024.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Enmienda a NIC 1, “Pasivos no corrientes con covenants”	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero 2024.
Enmienda a NIIF 16, "Arrendamientos" sobre ventas con arrendamiento posterior.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero 2024.
Enmienda a NIC 7, "Estado de flujos de efectivo" y a la NIIF 7 "Instrumentos Financieros" Información a Revelar	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero 2024.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad.

Impacto de la aplicación de Enmiendas, Nuevas Interpretaciones

La aplicación de las enmiendas y nuevas interpretaciones no ha tenido efecto en los montos aportados en estos Estados Financieros Intermedios, sin embargo, podría afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aun no es obligatoria.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a NIC 21, Ausencia de convertibilidad, establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero 2025.
Modificación a NIIF 9 y NIIF 7. Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros. Publicada en mayo de 2024.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero 2026.



NIIF 18 Presentación y revelación en estados financieros. Esta es la nueva norma sobre presentación y revelación en los estados financieros, con un enfoque en actualizaciones del estado de resultados.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero 2027.
NIIF 19 subsidiarias que no son de interés público: Revelaciones.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero 2027.

La Administración considera que la aplicación futura de estas normas y enmiendas e interpretaciones, no tendrán un efecto significativo en los Estados Financieros de la Sociedad en el periodo de su primera aplicación.

7. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo incluye el efectivo en caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias, en tanto, los equivalentes al efectivo incluyen los depósitos a plazo y otras inversiones corrientes de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos y sin restricción de uso.

El efectivo corresponde al saldo mantenido en cuenta corriente del Banco Santander-Chile por MM\$ 34 y Banco Security por MM\$ 1 y el equivalente al efectivo corresponde a depósitos a plazos de gran liquidez, menores a 90 días por MM\$ 1.608 constituidos en diferentes bancos del mercado financiero. (MM\$ 687 y MM\$ 1.665 año 2023)

Tipo de inversión	Moneda de origen	Capital moneda origen en millones	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local	Intereses devengados moneda local	30-09-2024
					MM\$	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo	CLP	1.601	5,68%	50	1.601	7	1.608
Total					1.601	7	1.608

Tipo de inversión	Moneda de origen	Capital moneda origen en millones	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local	Intereses devengados moneda local	31-12-2023
					MM\$	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo	CLP	1.645	8,78%	34	1.645	20	1.665
Total					1.645	20	1.665

En relación con la presentación requerida por el Anexo N° 3 de la Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el saldo en Banco Santander Chile se presenta bajo “Efectivo y depósitos en bancos” del Estado Intermedio de Situación Financiera y el saldo de depósitos a plazo se presenta bajo “Instrumentos de Inversión hasta el vencimiento” del Estado de Situación Financiera.



8. Intangibles

Al 30 de septiembre 2024, el saldo de intangibles en desarrollo es el siguiente:

Concepto	30-09-2024			31-12-2023		
	Intangible bruto MM\$	Amortización acumulada	Intangible Neto MM\$	Intangible bruto MM\$	Amortización acumulada	Intangible Neto MM\$
Desarrollo Software	631	-	631	-	-	-
Totales	631	-	631	-	-	-

El movimiento del activo intangible en desarrollo es el siguiente:

Movimientos	Desarrollo Software	Totales intangibles neto MM\$
Saldo inicial 31-12-2023	-	-
Adiciones	631	631
Amortización (*)	-	-
Saldo Final 30-09-2024	631	631

(*) La activación corresponde a Proyectos de Desarrollo de la App de MetroPago, que aún están en fase de implementación y aún no están listos para utilizarse, por lo que aún no se han realizado amortizaciones.

9. Activo Fijo

Al 30 de septiembre 2024, los saldos de activos fijos son los siguientes:

Concepto	30-09-2024 MM\$	Depreciación acumulada	Total Neto MM\$	31-12-2023 MM\$	Depreciación acumulada	Total Neto MM\$
MacBook Pro-14	4	-	4	2	-	2
Totales	4	-	4	2	-	2

10. Otros Activos

Al 30 de septiembre 2024, los saldos de Otros Activos son los siguientes:

Concepto	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
IVA Crédito Fiscal	275	23
Prepago Movired uso tarjetahabientes CPF	-	-
Gastos pagados por anticipado	5	-
Totales	280	23



11. Cuentas por Pagar

Al 30 de septiembre 2024, los saldos de Cuentas por pagar son los siguientes:

Concepto	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Proveedores nacionales	2	-
Provisiones	4	-
Cuentas por pagar	-	774
Totales	6	774

12. Cuentas por Cobrar y Pagar a Entidades Relacionadas

Para el período terminado al 30 de septiembre 2024 la Sociedad no presenta saldos por cobrar a Entidades relacionadas.

Pagos a directores y personal clave de la Gerencia

Para el período terminado al 30 de septiembre 2024, la Sociedad no presenta pago a directores.

Para el período terminado al 30 de septiembre 2024, las remuneraciones percibidas por la Alta Gerencia ascienden a MM\$ 305 (MM\$ 51 a septiembre 2023)

La Compañía para el período terminado al 30 de septiembre 2024 tiene una dotación de 4 principales ejecutivos incluida la Gerente General (2 ejecutivos a septiembre 2023)

Al 30 de septiembre 2024, la Sociedad mantiene un saldo por pagar de MM\$ 42 a entidades relacionadas (Empresa de Transporte de Pasajeros Metro S.A) por concepto de costos transicionales incurridas por la Matriz (MM\$ 31 al 31 de diciembre 2023).

Transacciones

Durante el período 2024 existieron transacciones y pagos por concepto de costos transicionales incurridos por la Matriz ascendiente a MM\$ 63 en provisiones correspondiente al 2024 y MM\$ 22 correspondientes a costos provenientes del 2023 y pagados en 2024, presentados bajo el rubro Otros gastos operacionales del Estado de resultados Integrales (MM\$ 31 en el período 2023).

13. Beneficios a los empleados

Dotación del personal: Al 30 de septiembre 2024 la dotación alcanza a 24 trabajadores (2 trabajadores al 30 de septiembre de 2023)



Al 30 de septiembre 2024, los saldos de Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados son los siguientes:

Concepto	01-01-2024 30-09-2024	01-01-2023 30-09-2023	01-07-2024 30-09-2024	01-07-2023 30-09-2023
Remuneraciones	(551)	(37)	(188)	(37)
Indemnizaciones	(20)	-	(16)	-
Vacaciones	(2)	-	(1)	-
Colación	(12)	-	(6)	-
Movilización	(6)	-	(3)	-
Bonos	(29)	-	-	-
Gastos por beneficios a los empleados	(173)	(14)	(60)	(9)
Aporte patronal	(19)	-	(10)	-
Totales	(812)	(51)	(284)	(46)

14. Administración de Riesgo

Actualmente la sociedad se encuentra en etapa de organización y puesta en marcha. Para comenzar su operación comercial, debe previamente obtener la autorización de operación por parte de la Comisión para el Mercado Financiero. Consecuentemente, la empresa no enfrenta riesgos inherentes a la actividad comercial.

Riesgos financieros

El principal riesgo financiero que enfrenta la sociedad es el riesgo crediticio, el cual se deriva de su exposición a que su contraparte en determinado contrato o instrumento financiero no cumpla sus obligaciones. En particular, en el caso de MetroPago S.A. corresponde a los activos financieros en cartera.

Activos financieros

El nivel de exposición al riesgo de los activos financieros se encuentra establecido en la Política de Inversiones Financieras de la Sociedad, la cual se encuentra dentro del marco establecido en el Oficio Ord. N° 1507 del Ministerio de Hacienda, de fecha 23 de diciembre 2010, complementado por Oficio Ord. N° 43 del 14 de enero 2011, N° 857 del 15 de abril 2013 y Ord. N°1621 de 15 de julio 2013, y además, en su calidad de sociedad anónima especial constituida en virtud de la Ley 20950 del 29 de octubre 2016, de lo establecido en el capítulo III.J.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los saldos de activos financieros son los siguientes:

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	30-09-2024				
	Hasta 90 días MM\$	Hasta 1 año MM\$	1 a 5 años MM\$	5 años y más MM\$	Total MM\$
Saldos en bancos	36	-	-	-	36
Depósitos a Plazo	1.608	-	-	-	1.608
Total	1.644	-	-	-	1.644



Efectivo y Equivalentes al Efectivo	31-12-2023				
	Hasta 90 días MM\$	Hasta 1 año MM\$	1 a 5 años MM\$	5 años y más MM\$	Total MM\$
Saldos en bancos	687	-	-	-	687
Depósitos a Plazo	1.665	-	-	-	1.665
Total	2.352	-	-	-	2.352

15. Sanciones

La sociedad y sus directores no han recibido sanciones durante el período 2024 y 2023, por parte de la Comisión para el Mercado Financiero u otra entidad fiscalizadora.

16. Hechos Posteriores

Entre el 30 de septiembre de 2024 y la fecha de emisión de los Estados Financieros Intermedios no han ocurrido otros hechos posteriores que pudiesen afectar significativamente la interpretación de estos.

Carolina Araya Morales
Contador General

Carolina Iturra Carvajal
Gerente General