

TRANSBANK S.A.

Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 y por los períodos comprendidos entre el 1° de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

TRANSBANK S.A.

CONTENIDO

Estados Intermedios de Situación Financiera

Estados Intermedios de Resultados Integrales

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Intermedios

MM\$: Cifras expresadas en millones de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

MMUS\$: Cifras expresadas en millones de dólares estadounidenses

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Situación Financiera
al 30 de septiembre 2021 y al 31 de diciembre de 2020

| Activos | Notas | 30-09-2021 MM\$ | 31-12-2020 MM\$ |
|--|--------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Activos corrientes: | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 4 | 12.355 | 56.148 |
| Instrumentos para negociación | 5 | 42.049 | 90.034 |
| Cuentas por cobrar | 6 | 908.514 | 672.073 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 7(a) | 20.767 | 68.618 |
| Impuestos corrientes | 10(a) | 2 | 2.615 |
| Otros activos | 11 | 4.788 | 4.527 |
| Total activos corrientes | | 988.475 | 894.015 |
| Activos no corrientes: | | | |
| Intangibles | 8 | 46.124 | 44.177 |
| Activo fijo | 9 | 56.839 | 61.622 |
| Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento | 23 | 3.576 | 2.192 |
| Impuestos diferidos | 10(b) | 15.195 | 4.853 |
| Total activos no corrientes | | 121.734 | 112.844 |
| Total activos | | 1.110.209 | 1.006.859 |

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

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Situación Financiera, Continuación
al 30 de septiembre 2021 y al 31 de diciembre de 2020

| Pasivos y patrimonio | Notas | 30-09-2021 MM\$ | 31-12-2020 MM\$ |
|---|--------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Pasivos corrientes: | | | |
| Cuentas por pagar | 12 | 976.428 | 923.890 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 7(b) | 3.998 | 6.759 |
| Obligaciones con bancos | 13 | 48.820 | 722 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 23 | 1.265 | 596 |
| Provisiones por contingencias | 14 | 2.772 | 5.099 |
| Otros pasivos | 15 | 2.220 | 793 |
| Total pasivos corrientes | | <u>1.035.503</u> | <u>937.859</u> |
| Pasivos no corrientes: | | | |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 23 | 2.401 | 1.663 |
| Total pasivos no corrientes | | <u>2.401</u> | <u>1.663</u> |
| Patrimonio: | | | |
| Capital | 16 | 97.337 | 44.805 |
| Reservas | 16 | - | 25 |
| Utilidades retenidas de ejercicios anteriores | 16 | - | 39.177 |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | 16 | (25.032) | (16.670) |
| Total patrimonio | | <u>72.305</u> | <u>67.337</u> |
| Total pasivos y patrimonio | | <u><u>1.110.209</u></u> | <u><u>1.006.859</u></u> |

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

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Resultados Integrales
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

| | Notas | 30-09-2021 MM\$ | 30-09-2020 MM\$ |
|---|-------|------------------------|------------------------|
| Resultados operacionales: | | | |
| Ingresos por intereses y reajustes | 17 | 190 | 1.622 |
| Gastos por intereses y reajustes | 17 | <u>(2.333)</u> | <u>(1.444)</u> |
| Ingreso neto por intereses y reajustes | | <u>(2.143)</u> | <u>178</u> |
| Ingresos por comisiones y servicios | 18 | 560.109 | 291.795 |
| Gastos por comisiones y servicios | 18 | <u>(536.601)</u> | <u>(253.595)</u> |
| Ingreso neto por comisiones y servicios | | <u>23.508</u> | <u>38.200</u> |
| Otros ingresos operacionales | 22 | 101 | 494 |
| Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados | 19 | (29.165) | (25.613) |
| Gastos de administración | 20 | (3.972) | (4.594) |
| Depreciaciones y amortizaciones | 21 | <u>(23.703)</u> | <u>(20.195)</u> |
| Resultado operacional antes de impuestos | | <u>(35.374)</u> | <u>(11.530)</u> |
| Impuesto a la renta | 10(c) | <u>10.342</u> | <u>3.082</u> |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | | <u>(25.032)</u> | <u>(8.448)</u> |
| Otros resultados integrales | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Total resultado integral | | <u>(25.032)</u> | <u>(8.448)</u> |

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

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

| | Resultados acumulados | | | | | Total patrimonio MM\$ |
|---|--------------------------------|--|---------------------------------------|---|-----------------------|----------------------------------|
| | Capital pagado MM\$ | Reserva mayor valor acciones MM\$ | Utilidades acumuladas MM\$ | Provisión para dividendos mínimos MM\$ | Total MM\$ | |
| Saldos al 1 de enero de 2021 | 44.805 | 25 | 22.507 | - | 22.507 | 67.337 |
| Resultado integral total del período: | | | | | | |
| Pérdida del período | - | - | (25.032) | - | (25.032) | (25.032) |
| Resultado integral total del período | - | - | (25.032) | - | (25.032) | (25.032) |
| Transacciones con los propietarios, registradas directamente en patrimonio: | | | | | | |
| Capitalización de resultados | 22.532 | (25) | (22.507) | - | (22.507) | - |
| Aumento de capital | 30.000 | - | - | - | - | 30.000 |
| Dividendos pagados | - | - | - | - | - | - |
| Provisión para dividendos mínimos | - | - | - | - | - | - |
| Total transacciones con los propietarios | - | - | - | - | - | - |
| Saldos al 30 de septiembre de 2021 | 97.337 | - | (25.032) | - | (25.032) | 72.305 |

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

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio, Continuación
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

| | <u>Resultados acumulados</u> | | | | | Total patrimonio MM\$ |
|---|------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------|-----------------------------|
| | Capital pagado MM\$ | Reserva mayor valor acciones MM\$ | Utilidades acumuladas MM\$ | Provisión para dividendos mínimos MM\$ | Total MM\$ | |
| Saldos al 1 de enero de 2020 | 44.805 | 25 | 39.177 | (1.340) | 37.837 | 82.667 |
| Resultado integral total del período: | | | | | | |
| Utilidad del período | - | - | (8.448) | - | (8.448) | (8.448) |
| Resultado integral total del período | - | - | (8.448) | - | (8.448) | (8.448) |
| Transacciones con los propietarios, registradas directamente en patrimonio: | | | | | | |
| Capitalización de resultados | - | - | - | - | - | - |
| Aumento de capital | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos pagados | - | - | - | - | - | - |
| Provisión para dividendos mínimos | - | - | - | 1.340 | 1.340 | 1.340 |
| Total transacciones con los propietarios | - | - | - | 1.340 | 1.340 | 1.340 |
| Saldos al 30 de septiembre de 2020 | 44.805 | 25 | 30.729 | - | 30.729 | 75.559 |

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

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

| | Notas | 30-09-2021 MM\$ | 30-09-2020 MM\$ |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| Flujos de efectivo de actividades de operación: | | | |
| (Pérdida) utilidad | | (25.032) | (8.448) |
| Ajustes por: | | | |
| Depreciación activos fijos | 21 | 16.019 | 15.597 |
| Amortización de activos intangibles | 21 | 7.684 | 4.598 |
| Pérdida por deterioro de activos financieros | 6 | 635 | 1.210 |
| Pérdida (reverso) por deterioro de activos fijos | 9 | - | - |
| Impuestos diferidos | 10(b) | (10.342) | (3.445) |
| Baja de mobiliario y equipos | 9 | 933 | 836 |
| Baja de arrendos bajo NIIF 16 | 23 | - | 6 |
| Gastos financieros por obligaciones de activos en arriendo | | 72 | 30 |
| Cambios en: | | | |
| Cuentas por cobrar | | (237.076) | 30.123 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | 47.851 | 106.603 |
| Activos por impuestos corrientes | | 2.613 | (4.373) |
| Otros activos corrientes | | (261) | (1.102) |
| Cuentas por pagar | | 52.538 | (324.560) |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | | (2.761) | (12.508) |
| Obligaciones con bancos | | 48.098 | - |
| Provisiones por contingencias | | (2.327) | (1.578) |
| Pasivo por impuestos corrientes | | - | - |
| Otros pasivos | | 1.427 | (224) |
| Pago cuotas obligaciones por activos en arriendos | | (695) | (546) |
| Flujos netos procedentes de actividades de operación | | (100.624) | (197.781) |
| Flujos de efectivo de actividades de inversión: | | | |
| Adquisición de activos fijos | 9 | (11.523) | (13.522) |
| Adquisición de activos intangibles | 8 | (9.631) | (9.351) |
| Flujos netos usados en las actividades de inversión | | (21.154) | (22.873) |
| Flujos de efectivo de actividades de financiamiento: | | | |
| Cobro por emisión de capital en acciones | | 30.000 | - |
| Flujos netos usados en actividades de financiamiento | | 30.000 | - |
| Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo | | (91.778) | (220.654) |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero | | 146.182 | 483.466 |
| Efecto de las variaciones en la diferencia de cambio sobre el efectivo mantenido | | - | - |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de junio | | 54.404 | 262.812 |

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Principales criterios contables utilizados

(a) Entidad que reporta

Transbank S.A. (la “Sociedad”) es una Sociedad Anónima, de duración indefinida, domiciliada en Chile. Su dirección comercial es Huérfanos N°770, piso 10, Santiago y su página web es www.transbank.cl.

La Sociedad fue constituida como sociedad de apoyo al giro bancario (Sociedad Anónima Cerrada) con fecha 24 de noviembre de 1993, y su objeto es operar tarjetas de pago y prestar servicios destinados a facilitar el cumplimiento de los fines de las entidades financieras.

Nuestro propósito es liderar con seguridad, agilidad y eficiencia las soluciones de pagos, sirviendo con excelencia a nuestros clientes, innovando constantemente y aportando al desarrollo de nuestro entorno con equipos altamente motivados y comprometidos. Nuestra visión, es ser la mejor solución de pagos al comercio.

La Sociedad se encuentra inscrita en el registro de la Comisión para el Mercado Financiero, es fiscalizada por dicha Institución y ha sido autorizada por el Banco Central de Chile para actuar como operadora de tarjetas de pago.

(b) Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) establecidas en su Compendio de Normas Contables y en Circular N°1, de fecha 28 de noviembre de 2017 y sus posteriores modificaciones, aplicables a las Operadoras de tarjetas de pago, y en todo aquello que no sea tratado por las mencionadas normas, ni se contraponga con sus instrucciones, se debe ceñir a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los estados financieros intermedios de Transbank S.A., correspondientes al período comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021, fueron aprobados por el Directorio en sesión de fecha 21 de octubre de 2021.

(c) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados en base al costo amortizado, con excepción de las partidas en el estado de situación financiera correspondiente a Instrumentos Financieros a valor razonable.

(d) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros se encuentran expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Sociedad. Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana (MM\$), de acuerdo con lo exigido en la Circular N°1, emitida por la Comisión para el mercado financiero.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(e) Uso de estimaciones y juicios

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisadas regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros, se describe en las siguientes notas:

Nota 1(i): Activos Fijos (estimación de vidas útiles).

Nota 1(j): Activos intangibles (estimación de plazos de amortización).

Durante el período informado, terminado el 30 de septiembre de 2021, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(f) Hipótesis de negocio en marcha

Durante el año 2020, la Sociedad modificó su modelo de negocios y su proceso operacional, pasando de un modelo transaccional de 3 partes (M3P), hacia otro de 4 partes (M4P) que era el modelo por el que instaban las autoridades sectoriales y cuya regulación se encontraba dictada por el Banco Central de Chile desde el año 2017. Esta migración de un M3P a un M4P fue la forma aprobada por la Fiscalía Nacional Económica (FNE) para cumplir la sentencia la de la Corte Suprema, de fecha 27 de diciembre de 2019, causa rol N°24.828-2018”, disponible en el portal del Poder Judicial www.pjud.cl. Una de las consideraciones de dicho acuerdo extrajudicial fue el compromiso de Transbank de tener un período transitorio de tarifas que no superaran las del año 2019. Dado este tope de alzas condicionado por la FNE, se asumió por la Compañía una situación deficitaria transitoria por la diferencia en ciertos rubros entre la tasa de intercambio y los merchant discounts. El Tribunal de Defensa de la Libre Competencia (TDLC) no se pronunció sobre la presentación de dicho acuerdo por considerar que la forma procesal de hacerlo era una de lato conocimiento. Por lo anterior Transbank presentó, con fecha 13 de mayo de 2020, una consulta no contenciosa ante el TDLC sobre su sistema tarifario implementado a partir del 1 de abril de 2020. En una resolución intermedia el TDLC señaló que no podían modificarse las tarifas hasta la dictación de su sentencia sobre la Consulta.

Con fecha 22 de septiembre de 2021 el TDLC dictó la Resolución 67 acogiendo la Consulta de Transbank en los términos indicados en dicha resolución y ordenando poner fin inmediato al período transitorio. De este modo, desde el 23 de septiembre se ha aplicado tarifa propia del M4P a todas las entidades afiliadas a Transbank inyectando mayor competencia al mercado de la adquirencia.

A su vez, con fecha 6 de agosto se publicó en el Diario Oficial la Ley 21.365 que regula la tasa de intercambio de tarjetas de pago, estableciendo que dentro de 6 meses de la vigencia de la ley se deben establecer tasas de intercambio transitorias.

Considerando todo lo antes señalado, la Administración de la Sociedad estima que tiene la capacidad para mantener activa sus operaciones y revertir su situación deficitaria en el corto plazo.

Mayores antecedentes en Nota 3) Hechos Relevantes.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(g) Transacciones en moneda extranjera

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 los estados financieros, son reconvertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio a esa fecha. Las utilidades o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo de la moneda funcional al comienzo del período ajustado por los pagos de efectivo durante el período y el costo en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período.

Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la reconversión son reconocidas en resultados. Las partidas no monetarias que son valorizadas al costo amortizado en una moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio a la fecha de la transacción.

Los saldos en moneda extranjera, han sido convertidos a pesos al tipo de cambio de \$803,59 por dólar al 30 de septiembre de 2021 (\$711,24 por dólar, al 31 de diciembre de 2020).

(h) Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros que la Sociedad mantiene se reconocen de acuerdo a lo siguiente:

(i) Activos financieros no derivados

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

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

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

La Sociedad tiene los siguientes activos financieros no derivados: efectivo y depósitos en bancos, instrumentos de negociación, cuentas por cobrar, cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

(i.1) Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y depósitos en bancos se compone de los saldos en efectivo, depósitos en cuenta corriente y fondos mutuos con vencimientos originales de tres meses o menos desde la fecha de adquisición, que están sujetos a riesgo acotado de cambios en su valor razonable y son usados por la Sociedad en la gestión de sus compromisos a corto plazo. Los depósitos a plazo se valorizan de acuerdo al método de costo amortizado, reconociendo los intereses devengados en base a la tasa de interés pactada. Los fondos mutuos son valorizados a valor justo de acuerdo al valor de las cuotas al cierre de cada ejercicio.

(i.2) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar que incluyen los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas, son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, las partidas por cobrar se valorizan al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro, cuando corresponde.

(ii) Pasivos financieros no derivados

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

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

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

La Sociedad tiene los siguientes pasivos financieros no derivados: Cuentas por pagar, cuentas por pagar a entidades relacionadas y Obligaciones con bancos.

(i) Activos fijos

(i) Reconocimiento y medición

Las partidas de activo fijo son valorizadas al costo histórico menos depreciación acumulada y pérdida por deterioro.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(i) Activos fijos, continuación

(i) Reconocimiento y medición, continuación

El costo de adquisición incluye gastos directamente atribuibles a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso, que permita que el activo este apto para operar.

Los gastos financieros se activan cuando se realizan inversiones en activos fijos que se construyan en más de seis meses, y éstos se registrarán hasta la puesta en funcionamiento normal de dicho activo.

Cuando partes de una partida de activos fijos poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas.

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

(ii) Costos posteriores

Los desembolsos posteriores se capitalizan sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan a la Sociedad. Las reparaciones y mantenimiento continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

(iii) Depreciación

Los elementos de Activos fijos se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso o en el caso de los activos construidos internamente, desde la fecha en la que el activo esté completado y en condiciones de ser usado.

Los elementos de activos fijos se deprecian usando el método lineal en resultados con base en las vidas útiles estimadas de cada componente. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Sociedad obtendrá la propiedad al final del período de arrendamiento. El terreno no se deprecia.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos de las partidas significativas de Activos fijos son las siguientes:

- | | |
|--------------------------------|--------------|
| • Edificios | 40 a 65 años |
| • Instalaciones | 5 a 10 años |
| • Equipos computacionales | 3 a 10 años |
| • Muebles y equipos de oficina | 3 a 5 años |

El método de depreciación, vida útil y valor residual es revisado anualmente y se ajustan si es necesario.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(j) Intangibles

Los activos intangibles están compuestos por desarrollo de programas computacionales y sus licencias.

(i) Reconocimiento y medición de programas computacionales y licencias

Los costos de desarrollo se capitalizan sólo si pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnica y comercialmente, se obtienen posibles beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo. De no ser así, se reconocen en resultados cuando se incurren.

Después del reconocimiento inicial, los costos de desarrollo se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

(ii) Costos posteriores

Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionado con dichos desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo los desembolsos para generar internamente plusvalías y marcas, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

(iii) Amortización

Transbank S.A. posee activos intangibles con vida útil definida.

Los activos intangibles se amortizan con cargo a resultados, con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso.

La vida útil estimada para los activos intangibles es de 3 a 12 años, dependiendo del proyecto e impacto en las plataformas.

El método de amortización y la estimación de vidas útiles son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario.

(k) Deterioro de activos

(i) Activos financieros no derivados

La Sociedad reconoce correcciones de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales (activos medidos al costo amortizado).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene ‘deterioro crediticio’ cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro. La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días.

Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir). Las pérdidas se reconocen en resultado y se reflejan en una cuenta de provisión contra las partidas por cobrar respectivas. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida disminuya, esta disminución se reversa en resultados.

(ii) Activos no financieros

En cada fecha de balance, la Sociedad revisa los importes en libros de sus activos no financieros para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos son agrupados en el grupo de activos más pequeño que genera entradas de efectivo a partir de su uso continuo que son independientes de las entradas de efectivo derivados de otros activos.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(ii) Activos no financieros, continuación

Una pérdida por deterioro se reversa sólo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

(l) Provisiones por contingencias

Este rubro incluye las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo medidas a valor corriente. Incluyen bonos de productividad y desempeño, feriado legal del personal y otras obligaciones con empleados, los cuales son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provea. Además, este rubro registra las provisiones para dividendos mínimos, provisiones por juicios y otras provisiones por contingencias conforme a NIC 37, en caso de existir.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar, si la Sociedad posee una obligación legal o constructiva como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado que pueda ser estimada con fiabilidad.

(m) Provisiones

Una provisión se reconoce si es resultado de un evento pasado, la Sociedad posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación.

(n) Capital social

Acciones comunes

Las acciones comunes son clasificadas como patrimonio. Los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de acciones comunes y a opciones de acciones, son reconocidas como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

(o) Ingresos

(i) Ingresos ordinarios

Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias corresponden principalmente a la aplicación de los sistemas tarifarios que la Sociedad mantiene vigente para los establecimientos comerciales afiliados al sistema. Estos ingresos corresponden a comisiones sobre transacciones procesadas, cobros de servicios de red y cobros por servicios de valor agregado.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(o) Ingresos, continuación

(i) Ingresos ordinarios, continuación

Los ingresos son reconocidos cuando los riesgos y ventajas significativas derivados del servicio y, los costos asociados pueden ser estimados con fiabilidad. Cuando los resultados de los servicios prestados no puedan ser estimados con suficiente fiabilidad, los ingresos se reconocen sólo en la medida en que los gastos efectuados puedan ser recuperables.

(ii) Ingresos por arrendamiento

Los ingresos por arrendamiento de propiedades de inversión son reconocidos en resultados a través del método lineal, durante el período de arrendamiento.

(iii) Ingresos diferidos

Los ingresos por este concepto corresponden principalmente a pagos que los emisores y operadores han efectuado a la Sociedad, para el desarrollo de negocios.

(p) Arrendamientos

La Sociedad ha aplicado la NIIF 16 usando el enfoque retrospectivo modificado y, en consecuencia, la información comparativa no ha sido re-expresada y continúa informándose en conformidad con la Norma NIC 17 y la CINIIF 4. Los detalles de las políticas contables bajo la Norma NIC 17 y la CINIIF 4 se revelan por separado.

Política aplicable a los contratos suscritos a partir del 1 de enero de 2019

Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si el contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato conlleva el derecho a controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad usa la definición de arrendamiento incluida en la Norma NIIF 16.

Como arrendatario

Al inicio o al momento de la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Sociedad distribuye la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos. No obstante, en el caso de los arrendamientos de propiedades, la Sociedad ha escogido no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento como un componente de arrendamiento único.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(p) Arrendamientos, continuación

Como arrendatario, continuación

La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento a la fecha de comienzo del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que incluye el importe inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, más cualquier costo directo inicial incurrido y una estimación de los costos a incurrir al dismantelar y eliminar el activo subyacente o el lugar en el que está ubicado, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

Posteriormente, el activo por derecho de uso se deprecia usando el método lineal a contar de la fecha de comienzo y hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Sociedad al final del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que la Sociedad va a ejercer una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que la de las propiedades y equipos. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por las pérdidas por deterioro del valor, si las hubiere, y se ajusta por ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en la fecha de comienzo, descontado usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no pudiera determinarse fácilmente, la tasa incremental por préstamos a la Sociedad. Por lo general, la Sociedad usa su tasa incremental por préstamos como tasa de descuento.

La Sociedad determina su tasa incremental por préstamos obteniendo tasas de interés de diversas fuentes de financiación externas y realiza ciertos ajustes para reflejar los plazos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado. Para efectos de estados financieros la tasa a utilizar al 30 de septiembre de 2021, corresponde a la tasa utilizada en el reconocimiento inicial es UF 2,9% y USD 4,62%.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen lo siguiente:

- Pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos.
- Pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo.
- Importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual.
- El precio de ejercicio de una opción de compra si la Sociedad está razonablemente seguro de ejercer esa opción, los pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Sociedad tiene certeza razonable de ejercer una opción de extensión, y pagos por penalizaciones derivadas de la terminación anticipada del arrendamiento a menos que la Sociedad tenga certeza razonable de no terminar el arrendamiento anticipadamente.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(p) Arrendamientos, continuación

Como arrendatario, continuación

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Se realiza una nueva medición cuando existe un cambio en los pagos por arrendamiento futuros producto de un cambio en un índice o tasa, si existe un cambio en la estimación de la Sociedad del importe que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Sociedad cambia su evaluación de si ejercerá o no una opción de compra, ampliación o terminación, o si existe un pago por arrendamiento fijo en esencia que haya sido modificado.

Cuando se realiza una nueva medición del pasivo por arrendamiento de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

Arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Sociedad ha escogido no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por los arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos de corto plazo, incluyendo el equipo de TI. La Sociedad reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como gasto sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento.

(q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. El impuesto corriente y el impuesto diferido, son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. El importe del impuesto corriente por pagar o por cobrar corresponde a la mejor estimación del importe fiscal que se espera pagar o recibir y que refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si existe alguna. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de presentación. El impuesto corriente también incluye cualquier impuesto surgido de dividendos.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

Al final de cada período, la Sociedad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará un activo de esta naturaleza, anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reviertan usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha de presentación, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere.

El 29 de septiembre de 2014, fue publicada la Ley N°20.780 de Reforma Tributaria, la que fue modificada posteriormente a través de la Ley N°20.899 del 8 de febrero de 2016. Dichas leyes definen el régimen tributario al que queda sujeta la Sociedad, así como la tasa del impuesto de primera categoría que le afectará respecto de las rentas imponible obtenidas a partir del año comercial 2017 en adelante. Dicho anterior, el régimen tributario al que queda sujeta la Sociedad y aplicará en los presentes estados financieros es el Parcialmente Integrado.

Con fecha 24 de febrero de 2020 se publicó la Ley N° 21.210 de Modernización a la Legislación Tributaria en Chile. La Sociedad, dada su calidad tributaria, estima que la citada normativa, no reviste impactos significativos.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Sociedad espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

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

Tasa impositiva

Con la publicación de la reforma tributaria y de su posterior simplificación, la tasa del impuesto de primera categoría aplicable para la base imponible determinada para el año comercial 2018 y para los años sucesivos alcanza un 27%.

Para efectos de estados financieros la tasa a utilizar al 30 de septiembre de 2021 y para períodos sucesivos será de un 27%.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(r) Ingresos y costos financieros

Los ingresos financieros están compuestos por cambios netos en el valor razonable de equivalentes al efectivo (fondos mutuos) e intereses en activos financieros (inversiones de depósitos a plazo) que mantiene la Sociedad. Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, utilizando el método de interés de efectivo.

Los costos financieros están compuestos por intereses y otros costos financieros provenientes de financiamiento de corto plazo originados por usos de líneas de crédito y por costos de fondos del producto “N cuotas” cuyas transacciones son pagadas anticipadamente por emisores por no disponer de plataforma de pagos en cuotas (pagan a Transbank el total sin cuotas). Los costos de las obligaciones son reconocidos en resultados utilizando el método de interés efectivo sobre base devengada.

(s) Segmentos de operación

De conformidad con sus actuales directrices, la Sociedad, ha determinado reportar un segmento único de operación. Periódicamente el Directorio evalúa los resultados del negocio con información de gestión que considera agrupadamente el resultado de todos los productos y servicios en que la Sociedad opera.

(t) Nuevos pronunciamientos contables.

i. Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2021.

Enmiendas y mejoras

Enmiendas a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 “Reforma de la tasa de interés de referencia (IBOR)- Fase 2”. Publicada en agosto de 2020. Aborda los problemas que surgen durante la reforma de las tasas de interés de referencia, incluido el reemplazo de una tasa de referencia por una alternativa.

Enmienda a NIIF 16 “Concesiones de alquiler” Publicada en marzo de 2021. Esta enmienda amplía por un año el período de aplicación del expediente práctico de la NIIF 16 Arrendamientos (contenido en la enmienda a dicha norma publicada en mayo de 2020), con el propósito de ayudar a los arrendatarios a contabilizar las concesiones de alquiler relacionadas con el covid-19. La enmienda es efectiva para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de abril de 2021, sin embargo, se permite su adopción anticipada incluso para los estados financieros cuya emisión no ha sido autorizada al 31 de marzo de 2021.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros intermedios de Transbank S.A.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(t) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

i. Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

| Normas e interpretaciones | Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de |
|--|---|
| Enmienda a la NIIF 3, "Combinaciones de negocios" se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios. | 01/01/2022 |
| Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio. | 01/01/2022 |
| Enmienda a la NIC 37, "Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes" aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas. | 01/01/2022 |
| Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020. Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2020: <ul style="list-style-type: none">- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.- NIIF 16 Arrendamientos: modificación del ejemplo ilustrativo 13 para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de arrendamiento, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a los asociados y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.- NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41. Esta enmienda tiene por objeto alinearse con el requisito de la norma de descontar los flujos de efectivo después de impuestos | 01/01/2022 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(t) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

i. Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada, continuación

| Normas e interpretaciones | Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de |
|--|--|
| NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros". | 01/01/2023 |
| Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2023. | 01/01/2023 |
| Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. | 01/01/2023 |
| Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. | 01/01/2023 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(1) Criterios contables, continuación

(t) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

ii. Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

| Normas e interpretaciones | Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de |
|---|--|
| Enmienda a NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria. | Indeterminado |

La Administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrán un impacto significativo en los estados financiero de Transbank S.A. en el período de su primera aplicación.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(2) Cambios contables

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no ha efectuado cambios a los criterios contables fuera de los requeridos por las NIIF.

(3) Hechos relevantes

- Con fecha 7 de junio de 2019, se recibió desde Visa International Inc., rechazo de transacciones por la suma total de MMUS\$1, correspondiente a transacciones procesadas en comercio local por tarjeta emitida en el extranjero. Según los antecedentes recabados estos movimientos revisten carácter de fraude por parte del comercio. De acuerdo a lo anterior, la Sociedad inició las acciones penales al afecto en causa rol 6547-2019 ante el 4° Juzgado de Garantía de Santiago. Causa desformalizada con investigación fiscal vigente.
- Con fecha 27 de diciembre de 2019 la Corte Suprema, en causa rol 24.828-2018 dictó sentencia sobre Recurso de Reclamación interpuesto por Transbank en contra de la resolución del Tribunal de Defensa de la Libre Competencia (TDLC) en la causa no contenciosa Rol NC N°435-2016, ordenando a la Compañía adaptar su Plan de Autorregulación Tarifaria en el modelo de tres partes (PAR), en tanto la autoridad competente efectúe las regulaciones que sean pertinentes para un modelo de cuatro partes o sustituya integralmente la que se encuentra imperante. Transbank, presentó con fecha 13 de febrero de 2020 un Plan de Cumplimiento de la sentencia al TDLC, autoridad que señaló que era la Fiscalía Nacional Económica (FNE) quien debía velar por el cumplimiento de la misma. Transbank cumplió la sentencia migrando a un modelo de 4 partes con fecha 1 de abril de 2020 y, en consecuencia, la FNE archivó la Investigación 2605-20 sobre fiscalización del cumplimiento de dicha sentencia mediante ordinario 1059 de 12 de junio de 202.
- Con fecha 30 de enero de 2020, la Organización Mundial de la Salud designó el brote de la enfermedad COVID19 como una emergencia de salud pública de importancia internacional. Para hacer frente a esta pandemia, la Sociedad ha implementado una serie de medidas operacionales y sanitarias de refuerzo para velar por la seguridad de sus trabajadores, colaboradores y clientes, como, asimismo, resguardar la continuidad del servicio ante la expansión de esta pandemia. En tal sentido, la empresa ha puesto en práctica sus protocolos y procedimientos operacionales y del personal siguiendo las recomendaciones dadas por la Autoridad y organismos competentes.
- Con fecha 17 de febrero de 2020 el SII mediante resolución exenta 110.356/2020 resolvió negar lugar a la Reposición Administrativa Voluntaria (RAV) interpuesta por la Sociedad con fecha 1 de octubre de 2019, pues la autoridad consideró que a quien correspondían las devoluciones por impuestos mal pagados a la Tesorería General de la República era a los emisores y no a Transbank, que era un simple mandatario. Con fecha 9 de abril 2020 se efectúa el pago del giro de impuestos al SII. Con fecha 28 de abril de 2020, la Sociedad interpuso un reclamo tributario con el SII, sección grandes contribuyentes, contra la Resolución 56, de 28 de agosto de 2019, que solicitó a la empresa reintegros por el año tributario 2016 por diferir el cálculo de impuesto a la renta de primera categoría de la Ley de Impuesto a la Renta por dicho año por considerar improcedente la deducción como gasto, en la determinación de la Renta Líquida Imponible del AT 2016, de MM\$1.229, por no cumplir los requisitos relativos a la oportunidad de su deducción y la necesidad. Esta suma corresponde al castigo del crédito mantenido por la Sociedad en contra de la Tesorería General de la República (“TGR”), cuyo origen se remonta a operaciones de pago de impuestos con tarjetas de créditos que fueron desconocidas o rechazadas por los tarjetahabientes, cantidades que, luego de ser reembolsadas por los bancos emisores de las tarjetas de crédito a los tarjetahabientes y por Transbank a los bancos emisores, la Sociedad pretendió cobrar a la TGR solicitando su devolución o restitución fundándose en el derecho reconocido en tal sentido en los convenios celebrados entre Transbank, la TGR y el SII, y en las negociaciones sostenidas entre las partes. Conjuntamente con el reclamo tributario señalado se pagó el giro solicitado, obteniendo un 85% de donación de multa e intereses. En caso de ganar el reclamo o llegar a acuerdo con el SII, este último debe restituir los montos pagados.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(3) Hechos relevantes, continuación

- Con fecha 13 de mayo de 2020 -acogida a tramitación el 19 de mayo- Transbank presentó una Consulta No Contenciosa ante el TDLC solicitando el pronunciamiento de dicho Tribunal para obtener certeza jurídica sobre la nueva estructura tarifaria implementada por Transbank a partir del 1 de abril del 2020 respecto de su Margen Adquirente. Mayor detalle de la Consulta y texto de los aportes de los antecedentes al expediente no contencioso por todas las entidades que fueron oficiadas, así como por toda persona con interés legítimo y los escritos y resoluciones de todos los aportantes y la consultante se encuentran disponibles en www.tdlc.cl. Entre las resoluciones más relevantes, con fecha 2 de septiembre de 2020, el TDLC aclara la resolución de 25 de agosto de 2020 *“en el sentido de explicitar que Transbank S.A. no puede ejecutar el Sistema Tarifario objeto de la consulta hasta que el Tribunal lo apruebe y, en su lugar, debe aplicar los Merchant Discounts calculados conforme lo dispone el PAR y las modificaciones que resulten pertinentes, según lo resuelto por la Excma. Corte Suprema”*, y fija fecha para la audiencia pública para el 21 de octubre de 2020. Con fecha 8 de septiembre de 2020 Transbank interpuso una acción de nulidad sobre dicha resolución, resolviendo el TDLC con fecha 16 de septiembre de 2020 dar lugar a la nulidad solicitada *“en el sentido de explicitar que Transbank S.A. no puede concluir la ejecución del Sistema Tarifario objeto de la consulta hasta que el Tribunal se pronuncie sobre el mismo, vale decir, debe continuar aplicando el régimen transitorio a que se refiere el capítulo III del escrito de folio 9, en ejecución al momento de presentarse la consulta.”*.
- Con fecha 22 de septiembre de 2021 el TDLC se pronunció sobre la Consulta de Transbank dictando la Resolución 67 acogiendo la Consulta en los términos indicados en dicha resolución y ordenando poner fin inmediato al período transitorio. De este modo, desde el 23 de septiembre se ha aplicado tarifa propia del M4P a todas las entidades afiliadas a Transbank inyectando mayor competencia al mercado de la adquirencia.
- Con fecha 19 de junio 2020, mediante Oficio 1187 el SII respondió positivamente la consulta sobre la posibilidad que transacciones en POS en pesos chilenos no alteren la procedencia de la exención del IVA que beneficia a las empresas hoteleras, por lo que los servicios prestados a turistas extranjeros sin domicilio ni residencia en Chile mantienen su exención del IVA aun cuando el voucher sea en pesos y Transbank deposite en dólares a los establecimientos comerciales, quienes, en todo caso, mantienen su obligación de emitir la factura de exportación por estos servicios.
- Con fecha 6 de agosto de 2021 se publicó en el Diario Oficial la Ley 21.365 que regula la tasa de intercambio de tarjetas de pago, estableciendo, entre otras materias, un Comité de Tasas de Intercambio que dentro de 6 meses de la vigencia de la ley debe establecer tasas de intercambio transitorias, para posteriormente determinar Tasas de Intercambio definitivas
- Con fecha 25 de septiembre de 2020 el TDLC inició de oficio un procedimiento para la dictación de Instrucciones de Carácter General sobre las condiciones de competencia e interoperabilidad en el mercado de los medios de pago con tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de pago con provisión de fondos, bajo el rol 474-2020. El establecimiento de condiciones razonables, universales, no discriminatorias, objetivas, en especial en lo referente a las reglas de las marcas pudieran impactar favorablemente el desarrollo del negocio de operación de tarjetas no sólo para Transbank sino para cualquier licenciataria de las mismas. La audiencia para alegatos en esta causa fue fijada para el día 27 de octubre de 2021.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(3) Hechos relevantes, continuación

- Por escritura pública de fecha 30 de septiembre de 2021 otorgada en la Notaría de Santiago de don Humberto Quezada Moreno se suscribió un contrato de arriendo de las oficinas y bodega de propiedad de Transbank ubicadas en Huérfanos 770 a la Superintendencia de Educación por el plazo de 10 años. Al 30 de septiembre Transbank mantiene arrendadas a terceros propietarios, que sirven como domicilio de la Sociedad.
- Con fecha 12 de noviembre de 2020 se publicó en el Diario Oficial la norma transitoria sobre Capital y reservas mínimas y Reserva de Liquidez (RL) del Banco Central de Chile que rige in actum que Modifica el Capítulo III.J.2 sobre “Operación de Tarjetas de Pago” del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile. Se dispusieron nuevos requisitos de capital pagado y reservas mínima (Cm) y reserva de liquidez (RL), aplicables a los Operadores de Tarjetas de Pago regulados en el presente Capítulo III.J.2, sean equivalentes a los niveles exigidos respecto de los mismos que correspondían al día 31 de diciembre de 2019. La norma transitoria rige a contar de la fecha de su publicación en el Diario Oficial y hasta que se modifiquen las exigencias de Cm y RL, conforme a la propuesta regulatoria sometida a consulta pública por el Banco Central de Chile. Con fecha 13 de marzo de 2021 se publica en el Diario Oficial la normativa definitiva sobre Cm y RL contenida en el Cap. III.J.2 antes señalado y vigente a esta fecha y con el cual se calculan para estos EEEF el Cm y RL.
- Con fecha 3 de diciembre de 2020 el TDLC inició de oficio un procedimiento para la dictación de TI (diferente a la Ley de TI). De regularse prontamente estas TI judicialmente, pudieran tener un efecto favorecedor a los EEEF de Transbank en la medida que ellas fueran relevantemente inferiores a las actualmente pagadas a los emisores por instrucción de las marcas.
- Con fecha 23 de diciembre de 2020 se celebró una Junta Extraordinaria de Accionistas a petición de Credicorp, en cuanto mandatario ciego del accionistas Banco Santander Chile, a fin de revisar los antecedentes del acuerdo extrajudicial celebrado por la Sociedad con la Fiscalía Nacional Económica con fecha 31 de marzo de 2020 e implicancias y acciones adoptadas respecto de su resolución por el H. Tribunal de Defensa de la Libre Competencia y la revisión de antecedentes y efectos de la consulta en tramitación bajo el Rol NC N°463-2020 presentada por la compañía ante el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia con fecha 13 de mayo de 2020.
- Con fecha 7 de enero de 2021 se publicó la Resolución Exenta N°176-2020 que imparte instrucciones sobre comprobante o recibo de pago electrónico como boleta de ventas y servicios. Se recurrió en contra de ella con Consulta interpretativa al Director del SII (vía administrativa) y se reclamó ante el Tribunal Tributario y Aduanero (Vía Judicial). Actualmente existe una mesa de reuniones quincenales entre el SII y Transbank a fin de presentar al servicio las inconsistencias y problemas que dicha resolución provoca a los comercios y que el SII analice soluciones, interpretaciones o nuevas resoluciones a los problemas suscitados con ella.
- Con fecha 19 de marzo de 2021 se comunica Hecho Esencial, sobre salida de don de Anthony Furniss como Gerente de División Finanzas y Control de Gestión, cargo que se ocupó en forma interina por don Matías Alcalde desde esa fecha hasta el 31 de mayo de 2021. A contar del 1 de junio de 2021 asume doña Andrea Alvarez como Gerente titular de la División.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(3) Hechos relevantes, continuación

- Con fecha 19 de abril de 2021 Banco del Estado de Chile designó a Econsult Capital como su mandatario ciego en la administración de la participación accionaria que dicho banco posee en Transbank. Se trata de una figura similar a la del accionista Banco Santander con Credicorp Capital.
- En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 22 de abril de 2021 se ratificó la actual política de dividendos, con lo cual las utilidades, de existir, se mantendrán íntegramente como reservas a objeto de cubrir las necesidades de capital y reservas dispuestas por regulación aplicable a la Sociedad.
- En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 22 de abril de 2021 se acordó entre otras materias i.-) el aumento del capital social de \$ 44.804.564.330.- dividido en 269.952.113.- acciones, a la cantidad de \$ 97.336.443.988.-, mediante la capitalización de utilidades de ejercicios anteriores por \$ 39.177.109.934.-, absorción de la pérdida del ejercicio 2020 por \$ 16.670.366.992.- y mayor valor en la colocación de acciones por \$ 25.136.716.-, con la emisión de acciones liberadas de pago y aumento de \$ 30.000.000.000.- mediante la emisión de acciones de pago o por las cantidades que la Junta acuerde. ii.-) disponer que la citación a sesiones Extraordinarias de Directorio se podrá también efectuar mediante comunicación enviada por correo electrónico a la casilla de correo que cada director tuviere registrada en la sociedad. iii.-) disponer que las Juntas de Accionistas podrán efectuarse mediante el uso de medios tecnológicos, debiendo dichos sistemas garantizar la identidad de los accionistas y cautelar la simultaneidad o secreto de las votaciones. En Directorio Ordinario celebrado con esa misma fecha se acordó colocar la parcialidad de 10 mil millones de los 30 mil millones aprobados. Al 11 de junio de 2021 fecha en la que se venció el plazo de suscripción establecido por el Directorio, todos los accionistas salvo Banco Santander Chile, enteraron su aporte y suscribieron su parte en el aumento de capital colocado. Un nuevo Directorio de fecha 29 de junio de 2021 acordó que las acciones no suscritas por Banco Santander les fueran nuevamente ofrecidas para su suscripción, con la apertura de un segundo período, considerando la comunicación de hecho esencial que dicho accionista efectuó a la CMF señalando que suscribirían en su prorrata el aumento de capital aprobado en la Junta extraordinaria por 30 mil millones. Con fecha 9 de julio de 2021 Banco Santander efectuó el aporte de capital que le correspondía a su prorrata de los 10 mil millones de pesos colocados por el Directorio. Al 24 de septiembre se completó el aporte de los 20.000 millones faltantes del aumento de capital aprobado el 22 de abril de 2021
- Con fecha 20 de mayo de 2021 se comunica Hecho Esencial, sobre salida de don Rodrigo Quijada como Gerente de División Comercial, cargo que se ocupa en forma interina por don Fernando Díaz.
- Con fecha 5 de abril de 2021 se comunica Hecho Esencial, sobre incorporación de la señora Isabel de Gregorio Reveco a la nueva Gerencia de División Asuntos Corporativos y Sustentabilidad.
- Con fecha 2 de junio de 2021 se comunica Hecho Esencial sobre la incorporación a Transbank S.A. como Gerente División Finanzas y Control la señora Andrea Alvarez Marshall.
- Con fecha 20 de junio de 2021 se comunica Hecho Esencial sobre la incorporación a Transbank S.A. como Gerente División Comercial al señor Guillermo González Sanchez.
- No existen otros hechos relevantes de carácter financiero o de otra índole, que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(4) Efectivo y depósitos en bancos

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

| | 30-09-2021 | 31-12-2020 | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | MMUS\$ | MMUS\$ | MM\$ | MM\$ |
| Efectivo en caja y bancos en pesos | - | - | 8.958 | 56.148 |
| Efectivo en caja y bancos moneda extranjera | 4 | - | 3.397 | - |
| Totales | 4 | - | 12.355 | 56.148 |

Al 31 de diciembre de 2020, existía un sobregiro contable de MM\$722 en el rubro moneda extranjera, los cuales para efectos comparativos se reclasificaron al rubro Obligaciones con Bancos (nota N°13).

(5) Instrumentos para negociación

Este rubro registra las inversiones mantenidas para cumplir con la reserva de liquidez. Al cierre de los períodos informados se compone de:

Depósitos a plazo en pesos

| Institución | Tasa Mensual | Días Plazo | Inversión | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|--------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | % | | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Banco de Chile | 0,06 | 30 | 22.511 | 22.525 | - |
| Banco de Chile | 0,02 | 31 | 22.503 | - | 22.508 |
| Itaú Corpbanca | 0,08 | 30 | 10.507 | 10.514 | - |
| Itaú Corpbanca | 0,10 | 30 | 3.002 | 3.005 | - |
| Itaú Corpbanca | 0,15 | 9 | 3.000 | 3.001 | - |
| Itaú Corpbanca | 0,04 | 31 | 22.505 | - | 22.513 |
| Banco de Crédito e Inversiones | 0,02 | 31 | 12.501 | - | 12.504 |
| Banco de Crédito e Inversiones | 0,02 | 29 | 10.000 | - | 10.002 |
| Banco Security | 0,02 | 30 | 3.003 | 3.004 | - |
| Banco Security | 0,02 | 31 | 22.503 | - | 22.507 |
| Totales | | | | 42.049 | 90.034 |

La Sociedad evalúa mensualmente el cumplimiento de la reserva de liquidez de acuerdo a lo exigido en la Circular N°1 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero para las empresas operadoras de pago.

(6) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar que Transbank S.A. mantiene, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, son los siguientes:

| | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas | 859.980 | 624.511 |
| Cuentas por cobrar a comercios, neto | 45.252 | 44.256 |
| Otras cuentas por cobrar | 3.282 | 3.306 |
| Totales | 908.514 | 672.073 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(6) Cuentas por cobrar, Continuación

Provisión de activos financieros

Las pérdidas por deterioro son presentadas en el rubro “Gastos de administración” en los estados de resultado integral. La pérdida acumulada por este concepto asciende a un monto de MM\$1.788 al 30 de septiembre de 2021, (MM\$1.261 al 31 de diciembre de 2020), las cuales son registradas en cuentas complementarias de los respectivos activos.

| | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Cuentas por cobrar a comercios | 47.040 | 45.517 |
| Deterioro para cuentas incobrables (*) | (1.788) | (1.261) |
| Totales | 45.252 | 44.256 |

(*) Ver nota 26 Administración de riesgo, (b) perdidas por deterioro

(7) Cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas

(a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

La Sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 cuentas por cobrar con sus entidades relacionadas y su detalle es el siguiente:

| Banco | RUT | Relación | 30-09-2021 | | 31-12-2020 | |
|----------------------------------|--------------|------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | | | Corriente MM\$ | No corriente MM\$ | Corriente MM\$ | No corriente MM\$ |
| Banco Santander – Chile | 97.036.000-K | Accionista | 8.947 | - | 44.001 | - |
| Banco de Chile | 97.004.000-5 | Accionista | 15 | - | 2.133 | - |
| Itaú Corpbanca | 97.023.000-9 | Accionista | 3.079 | - | 10.071 | - |
| Banco Crédito e Inversiones | 97.006.000-6 | Accionista | 2.743 | - | 2.941 | - |
| Banco Estado de Chile | 97.030.000-7 | Accionista | 478 | - | 3.632 | - |
| Scotiabank Chile | 97.018.000-1 | Accionista | 3.936 | - | 3.337 | - |
| Banco Internacional | 97.011.000-3 | Accionista | 153 | - | 98 | - |
| Banco BICE | 97.080.000-K | Accionista | 522 | - | 446 | - |
| Banco Security | 97.053.000-2 | Accionista | 372 | - | 1.264 | - |
| Banco Falabella | 96.509.660-4 | Accionista | 179 | - | 321 | - |
| Redbanc S.A. | 96.521.680-4 | Indirecta | 31 | - | 72 | - |
| Operadora de Tarjetas de Crédito | | | | | | |
| Nexus S.A. | 96.815.280-7 | Indirecta | 146 | - | 202 | - |
| Servipag Ltda. | 78.053.790-6 | Indirecta | 166 | - | 100 | - |
| Totales | | | 20.767 | - | 68.618 | - |

Las cuentas por cobrar a entidades relacionadas, provienen principalmente de las transacciones de compras de titulares de tarjetas de pago emitidas en Chile, operando en comercios chilenos y extranjeros y se incluyen además cobros de servicios específicos.

La disminución de este rubro, respecto del año 2020, obedece principalmente a la migración de emisores locales hacia el modelo de 4 partes, donde la compensación es realizada por las marcas internacionales.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(7) Cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas, continuación

(b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

| Banco | RUT | Relación | 30-09-2021 | | 31-12-2020 | |
|---|--------------|------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | | | Corriente MM\$ | No corriente MM\$ | Corriente MM\$ | No corriente MM\$ |
| Banco Santander - Chile | 97.036.000-K | Accionista | 393 | - | 890 | - |
| Banco de Chile | 97.004.000-5 | Accionista | 178 | - | 270 | - |
| Itaú Corpbanca | 97.023.000-9 | Accionista | 261 | - | 324 | - |
| Banco Crédito e Inversiones | 97.006.000-6 | Accionista | 42 | - | 85 | - |
| Banco Estado de Chile | 97.030.000-7 | Accionista | 2.936 | - | 5.092 | - |
| Scotiabank Chile | 97.018.000-1 | Accionista | 76 | - | 23 | - |
| Banco Internacional | 97.011.000-3 | Accionista | 1 | - | 2 | - |
| Banco BICE | 97.080.000-K | Accionista | 10 | - | 12 | - |
| Banco Security | 97.053.000-2 | Accionista | 13 | - | 25 | - |
| Banco Falabella | 96.509.660-4 | Accionista | 9 | - | 36 | - |
| Redbanc S.A. | 96.521.680-4 | Indirecta | 16 | - | - | - |
| Centro de Compensación Automatizado S.A. | 96.891.090-6 | Indirecta | 63 | - | - | - |
| Totales | | | 3.998 | - | 6.759 | - |

Las cuentas por pagar a entidades relacionadas, provienen principalmente de las tasas de intercambio modelo 4 partes operacional, Además, se incluye en este rubro los avances por pagar a emisores provenientes de la actividad de avances que efectúan los extranjeros en Chile (abonados previamente por las Marcas Internacionales).

(8) Intangibles

Los activos intangibles que Transbank S.A., mantiene al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, son los siguientes:

| | 30-09-2021 MM\$ | 31-12-2020 MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Desarrollos de programas computacionales | 39.148 | 36.323 |
| Licencias de programas computacionales | 6.976 | 7.854 |
| Totales, neto | 46.124 | 44.177 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(8) Intangibles, continuación

Se presentan como activos intangibles, los montos incurridos en los desarrollos de los sistemas computacionales del giro de la Sociedad y las licencias de los programas computacionales.

| | Desarrollos MM\$ | Licencias MM\$ | Total MM\$ |
|--|---------------------|-------------------|-----------------|
| Costo | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2020 | 31.960 | 12.296 | 44.256 |
| Adquisiciones | 18.014 | 39 | 18.053 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | 49.974 | 12.335 | 62.309 |
| Saldo al 1 de enero de 2021 | 49.974 | 12.335 | 62.309 |
| Adquisiciones | 9.583 | 48 | 9.631 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021 | 59.557 | 12.383 | 71.940 |
| Amortización | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2020 | (8.306) | (3.235) | (11.541) |
| Amortización del período | (5.345) | (1.246) | (6.591) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | (13.651) | (4.481) | (18.132) |
| Saldo al 1 de enero de 2021 | (13.651) | (4.481) | (18.132) |
| Amortización del período | (6.758) | (926) | (7.684) |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021 | (20.409) | (5.407) | (25.816) |
| Valor Libros | | | |
| Al 31 de diciembre de 2020 | 36.323 | 7.854 | 44.177 |
| Al 30 de septiembre de 2021 | 39.148 | 6.976 | 46.124 |

La amortización al 30 de septiembre de 2021 de los intangibles está incluida en el estado de resultados integrales en el ítem depreciaciones y amortizaciones de acuerdo con lo indicado en nota 21.

Dentro de los principales intangibles, la Sociedad registra:

(a) Sistema gestión de clientes

Esta plataforma, actualmente en producción, atiende todos los requerimientos de clientes comercios de Transbank S.A., asociados a reclamos, solicitudes y consultas. Con esta plataforma se podrá registrar, gestionar y medir todas las atenciones e interacciones realizadas con clientes, generando datos en forma oportuna que impacten positivamente en el cumplimiento de estándares, satisfacción del cliente y con esto lograr una gestión transversal y oportuna en la administración de clientes.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(8) Intangibles, continuación

(b) Sistema de procesamiento nuevo Backend

Este proyecto, registra mayoritariamente hitos en producción y otros menores aún en etapa de desarrollo, comprende el reemplazo del actual sistema de procesamiento que abarca la compensación y liquidación de operaciones que la Sociedad debe efectuar a establecimientos comerciales, emisores locales y marcas extranjeras. Este nuevo modelo, de clase mundial, comprende coberturas funcionales basadas en las mejores prácticas de la industria, considerando y asegurando la integridad de un mayor número de operaciones. Incluye además los desarrollos requeridos para la operación en modelo 4 partes.

(c) Sistema MDA nuevo modelo de atención clientes

Esta plataforma, registra mayoritariamente hitos en producción y otros menores aún en etapa de desarrollo, propone un sistema de auto-atención, agilidad en canalización de requerimientos y brinda mayor claridad oportunamente del estado actual de sus transacciones procesadas. Este proyecto incluye el desarrollo de un nuevo portal web para clientes, un sistema dedicado a atención de fallas y reposición de equipos y un sistema de incorporación de clientes on line.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera número 36, un activo presenta deterioro cuando el importe recuperable es menor al valor libro neto del activo o de una unidad generadora de efectivo (UGE), siendo el importe recuperable el mayor valor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso.

Debido a lo específico de los activos de Transbank S.A. y ante la dificultad de obtener un valor razonable, es que la Gerencia ha evaluado la existencia de deterioro de sus intangibles y activos fijos (UGE) comparando sus valores libros netos con su valor en uso.

El valor en uso ha sido determinado proyectando flujos futuros ajustados a la actual evolución de las operaciones, proyectados a 5 años a una tasa de crecimiento del 2% promedio a contar de 2021 y llevados a valor presente a una tasa de descuento del 10%. Se concluyó que el importe recuperable de la UGE es mayor que su importe en libros y no se requería reconocer deterioro alguno.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(9) Activo fijo

Las cuentas de activo fijo presentaron el siguiente movimiento durante los períodos informados:

| | Terrenos MM\$ | Edificios MM\$ | Instalaciones MM\$ | Equipos Tecnología MM\$ | Muebles y equipos de oficina MM\$ | Total MM\$ |
|---|------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------------|--|-----------------|
| Costo | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2020 | 283 | 6.016 | 4.339 | 111.662 | 1.593 | 123.893 |
| Adiciones | - | - | 8 | 19.280 | 59 | 19.347 |
| Bajas | - | - | - | (4.230) | - | (4.230) |
| Deterioro | - | - | - | 27 | - | 27 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020 | 283 | 6.016 | 4.347 | 126.739 | 1.652 | 139.037 |
| Saldos al 1 de enero de 2021 | 283 | 6.016 | 4.347 | 126.739 | 1.652 | 139.037 |
| Adiciones | - | - | - | 11.522 | 1 | 11.523 |
| Bajas | - | - | - | (2.288) | (1) | (2.289) |
| Saldos al 30 de septiembre de 2021 | 283 | 6.016 | 4.347 | 135.973 | 1.652 | 148.271 |
| Depreciación | | | | | | |
| Saldos al 1 de enero de 2020 | - | (1.891) | (2.412) | (55.208) | (765) | (60.276) |
| Depreciación del período | - | (61) | (604) | (19.227) | (248) | (20.140) |
| Bajas | - | - | - | 3.001 | - | 3.001 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020 | - | (1.952) | (3.016) | (71.434) | (1.013) | (77.415) |
| Saldos al 1 de enero de 2021 | - | (1.952) | (3.016) | (71.434) | (1.013) | (77.415) |
| Depreciación del período | - | (46) | (338) | (14.815) | (174) | (15.373) |
| Bajas | - | - | - | 1.356 | - | 1.356 |
| Saldos al 30 de septiembre de 2021 | - | (1.998) | (3.354) | (84.893) | (1.187) | (91.432) |
| Valor libros | | | | | | |
| Al 31 de diciembre de 2020 | 283 | 4.064 | 1.331 | 55.305 | 639 | 61.622 |
| Al 30 de septiembre de 2021 | 283 | 4.018 | 993 | 51.080 | 465 | 56.839 |

La depreciación al 30 de septiembre de 2021 del activo fijo es presentada en los estados de resultados integrales en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” de acuerdo con lo indicado en nota 21.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(10) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes, activo (pasivo)

Al cierre de los períodos informados, la composición de este rubro es la siguiente:

| | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Pagos provisionales mensuales | - | 2.294 |
| Impuesto a la renta por recuperar por crédito capacitación | - | 166 |
| Impuesto a la renta declarado por recuperar | 2 | 155 |
| | 2 | 2.615 |
| Activos (pasivos) por impuestos corrientes | 2 | 2.615 |

(b) Impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al cierre de cada período, son los siguientes:

| | 30-09-2021 | | 31-12-2020 | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Activos | Pasivos | Activos | Pasivos |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Ingresos diferidos | 599 | - | 168 | - |
| Deterioro de activos financieros | 483 | - | 340 | - |
| Provisiones gastos en personal | 738 | - | 1.251 | - |
| Obligaciones contratos de arriendos | 990 | - | 610 | - |
| Otros | 32 | - | 31 | - |
| Pérdidas tributarias | 19.510 | - | 8.311 | - |
| Depreciación y amortización de activos fijos e intangibles | - | 6.191 | - | 5.265 |
| Derechos de uso activos en arriendos | - | 966 | - | 592 |
| Otros | - | - | - | 1 |
| | 22.352 | 7.157 | 10.711 | 5.858 |
| Totales | 22.352 | 7.157 | 10.711 | 5.858 |
| Impuestos diferidos, neto | 15.195 | 7.157 | 4.853 | 5.858 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(10) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

(b) Impuestos diferidos, continuación

Movimiento en las diferencias temporarias durante los períodos

| Tipo de diferencia temporaria | Estado de situación financiera 01-01-2021 MM\$ | Reconocidos en resultados MM\$ | Reconocido en otros resultados integrales MM\$ | Estado de situación financiera 30-09-2021 MM\$ | Estado de situación financiera 01-01-2020 MM\$ | Reconocidos en resultados MM\$ | Reconocido en otros resultados integrales MM\$ | Estado de situación financiera 31-12-2020 MM\$ |
|---|--|--------------------------------------|---|--|--|--------------------------------------|---|--|
| Ingresos diferidos | 168 | 431 | - | 599 | 160 | 8 | - | 168 |
| Deterioro de activos financieros | 340 | 143 | - | 483 | 250 | 90 | - | 340 |
| Provisiones gastos en personal | 1.251 | (513) | - | 738 | 1.259 | (8) | - | 1.251 |
| Obligaciones contratos de arriendos | 610 | 380 | - | 990 | 728 | (118) | - | 610 |
| Otros | 31 | 1 | - | 32 | 72 | (41) | - | 31 |
| Pérdidas tributarias | 8.311 | 11.199 | - | 19.510 | - | 8.311 | - | 8.311 |
| Sub-totales activos | 10.711 | 11.641 | - | 22.352 | 2.469 | 8.242 | - | 10.711 |
| Diferencia valorización activo fijo e intangibles | (5.265) | (926) | - | (6.191) | (3.720) | (1.545) | - | (5.265) |
| Derechos de uso de activos en arriendo | (592) | (374) | - | (966) | (736) | 144 | - | (592) |
| Otros | (1) | 1 | - | - | - | (1) | - | (1) |
| Sub-totales pasivos | (5.858) | (1.299) | - | (7.157) | (4.456) | (1.402) | - | (5.858) |
| Totales netos | 4.853 | 10.342 | - | 15.195 | (1.987) | 6.840 | - | 4.853 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(10) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

(c) Gasto por Impuesto a la renta

Los resultados por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido durante los períodos informados, son los siguientes:

| | 30-09-2021 | 30-09-2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| (Gasto) utilidad por impuesto a la renta: | | |
| Giro de impuestos | - | (382) |
| Ajustes por ejercicios anteriores | - | 19 |
| Subtotales | - | (363) |
| (Gasto) utilidad por impuestos diferidos: | | |
| Origen y reverso de diferencias temporarias | 10.342 | 3.445 |
| Subtotales | 10.342 | 3.445 |
| Total gasto por impuesto a la renta | 10.342 | 3.082 |

(d) Conciliación tasa efectiva

| | Tasa | 30-09-2021 | Tasa | 30-09-2020 |
|---|---------|-----------------|---------|----------------|
| | % | MM\$ | % | MM\$ |
| Utilidad (Pérdida) del ejercicio antes de impuesto | | (35.374) | | (11.530) |
| Total (gasto) utilidad por impuesto a la renta | (29,2%) | 10.342 | (26,7%) | 3.082 |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | | (25.032) | | (8.448) |
| Impuesto a la renta aplicando tasa impositiva | (27,0%) | 9.551 | (27,0%) | 3.113 |
| Efecto por concepto de diferencias permanentes | (2,2%) | 791 | 0,3% | (31) |
| Total (Gasto) utilidad por impuesto a la renta | (29,2%) | 10.342 | (26,7%) | 3.082 |

(11) Otros activos

Al cierre de los períodos informados, el detalle es el siguiente:

| | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Insumos operacionales | 1.544 | 1.027 |
| Gastos pagados por anticipado | 3.244 | 3.500 |
| Totales | 4.788 | 4.527 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(12) Cuentas por pagar

A continuación, se detallan los pasivos corrientes de la Sociedad al cierre de cada período informado, los cuales provienen principalmente del procesamiento de las transacciones que efectúan los titulares de tarjetas de pago en comercios afiliados por la Sociedad. Esta deuda se mantiene vigente hasta la fecha de pago estipulada previamente en los contratos de operación que han suscrito los establecimientos comerciales afiliados al sistema. Cabe señalar que los recursos financieros para cancelar estos pasivos, provienen de los pagos que efectúan a la Sociedad los emisores de tarjetas de pago y marcas internacionales.

| | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Cuentas por pagar a comercios tarjeta de crédito | 752.313 | 685.795 |
| Cuentas por pagar a comercios tarjeta de débito | 150.958 | 180.669 |
| Proveedores | 11.393 | 10.783 |
| Retenciones y otros impuestos | 3.638 | 6.913 |
| Cuentas por pagar otros operadores | 58.126 | 39.730 |
| Totales | 976.428 | 923.890 |

En función a su fecha de pago, el detalle es el siguiente:

| | Hasta 1 mes | Más de 1 mes hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta un año | Totales |
|------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------|
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 30 de septiembre de 2021 | | | | |
| Tarjetas de pago | 510.622 | 222.777 | 169.872 | 903.271 |
| Proveedores | 11.393 | - | - | 11.393 |
| Retenciones e impuestos | 3.638 | - | - | 3.638 |
| Marcas y emisores no relacionados | 58.126 | - | - | 58.126 |
| Totales | 583.779 | 222.777 | 169.872 | 976.428 |
| | | | | |
| | Hasta 1 mes | Más de 1 mes hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta un año | Totales |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Al 31 de diciembre de 2020 | | | | |
| Tarjetas de pago | 509.933 | 198.597 | 157.934 | 866.464 |
| Proveedores | 10.783 | - | - | 10.783 |
| Retenciones e impuestos | 6.913 | - | - | 6.913 |
| Marcas y emisores no relacionados | 39.730 | - | - | 39.730 |
| Totales | 567.359 | 198.597 | 157.934 | 923.890 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(13) Obligaciones con Bancos

Las Obligaciones con Bancos que Transbank S.A. mantiene, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, son las siguientes:

| | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Utilización línea de crédito | 48.211 | - |
| Sobregiro contable (*) | 609 | 722 |
| Totales | 48.820 | 722 |

(*) Para efectos comparativos, se ha reclasificado a este rubro, sobregiro contable presentado al 31 de diciembre de 2020 como menor disponible en ítem moneda extranjera.

(14) Provisiones por contingencias

La Sociedad ha constituido las siguientes provisiones por beneficios a los empleados y provisiones de dividendos mínimos al cierre de cada período informado:

Movimientos al 30 de septiembre de 2021

| | Saldo inicio 01-01-2021 MM\$ | Utilización / Reversa del período del período MM\$ | Constitución período período MM\$ | Saldo 30-09-2021 MM\$ |
|----------------------------|------------------------------------|---|--|-----------------------------|
| Bono de productividad | 465 | (465) | - | - |
| Feriado legal del personal | 2.134 | (2.134) | 2.527 | 2.527 |
| Bono desempeño | 2.500 | (2.500) | 208 | 208 |
| Otros compromisos | - | - | 37 | 37 |
| Totales | 5.099 | (5.099) | 2.772 | 2.772 |

Movimientos al 31 de diciembre de 2020

| | Saldo inicio 01-01-2020 MM\$ | Utilización / Reversa del período del período MM\$ | Constitución período período MM\$ | Saldo 31-12-2020 MM\$ |
|----------------------------|------------------------------------|---|--|-----------------------------|
| Bono de productividad | 424 | (424) | 465 | 465 |
| Feriado legal del personal | 1.453 | (1.453) | 2.134 | 2.134 |
| Bono desempeño | 2.517 | (2.517) | 2.500 | 2.500 |
| Otros compromisos | 695 | (695) | - | - |
| Dividendos por pagar | 1.340 | (1.340) | - | - |
| Totales | 6.429 | (6.429) | 5.099 | 5.099 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(15) Otros pasivos

Al cierre de cada período informado, la Sociedad registra los siguientes pasivos:

| | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Ingresos de emisores/marcas diferidos para desarrollos | 1.939 | 454 |
| Ingresos diferidos para promociones | 279 | 169 |
| Otros ingresos diferidos | 2 | 170 |
| Totales | 2.220 | 793 |

(16) Patrimonio

El patrimonio de la Sociedad, al cierre de cada período informado, está compuesto de los siguientes rubros:

| | 30-09-2021 | 31-12-2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Capital pagado | 97.337 | 44.805 |
| Reservas | - | 25 |
| Utilidades acumuladas ejercicios anteriores | - | 39.177 |
| (Pérdida) utilidad del período | (25.032) | (16.670) |
| Provisión dividendos mínimos | - | - |
| Totales | 72.305 | 67.337 |

El patrimonio de la Sociedad es revisado mensualmente a efectos de dar cumplimiento al patrimonio mínimo de acuerdo a lo exigido por la Comisión para el Mercado Financiero en Circular N°1, con base a lo dispuesto por El Banco Central de Chile en el Capítulo III.J.2 del Compendio de Normas Financieras.

La distribución accionaria es la siguiente:

| Accionista | Acciones pagadas | | Participación | |
|-----------------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| | | | % | % |
| Banco de Chile | 140.642.664 | 70.609.777 | 26,156409 | 26,156409 |
| Banco Santander-Chile | 134.424.649 | 67.488.017 | 24,999996 | 24,999996 |
| Scotiabank Chile | 121.987.976 | 61.244.174 | 22,687051 | 22,687051 |
| Itaú Corpbanca | 46.881.120 | 23.536.709 | 8,718846 | 8,718846 |
| Banco Crédito e Inversiones | 46.881.102 | 23.536.700 | 8,718843 | 8,718843 |
| Banco Estado de Chile | 46.881.092 | 23.536.695 | 8,718841 | 8,718841 |
| Banco Internacional | 18 | 9 | 0,000003 | 0,000003 |
| Banco BICE | 18 | 9 | 0,000003 | 0,000003 |
| Banco Security | 18 | 9 | 0,000003 | 0,000003 |
| Banco Falabella | 18 | 9 | 0,000003 | 0,000003 |
| JP Morgan Chase Bank | 10 | 5 | 0,000002 | 0,000002 |
| Totales | 537.698.685 | 269.952.113 | 100,000000 | 100,000000 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(16) Patrimonio, continuación

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 22 de abril de 2021 se ratificó el acuerdo suscrito en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 23 de abril de 2020 respecto de la política de dividendos, con lo cual utilidades futuras se mantendrá íntegramente como reservas a objeto de cubrir las necesidades de capital y reservas dispuestas por regulación aplicable a la Sociedad.

Además, se acordó el aumento de capital vía capitalización de resultados acumulados al 31 de diciembre de 2020 por MM\$22.532 con la emisión de 114.841.378 acciones liberadas de pago y aumento de capital por MM\$30.000 con la emisión de 152.905.194 acciones. Al 30 de septiembre de 2021, los accionistas enteraron el total de los MM\$30.000.

Dividendos pagados

Durante los períodos que se reportan, la Sociedad no efectuó distribución de dividendos, atendida la necesidad de aumentos de capital.

Provisión para dividendos mínimos

La Sociedad reconoce una provisión por dividendos mínimos, de conformidad con la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas. Estos dividendos mínimos corresponden al 10% de la utilidad del ejercicio, según título vigésimo de los Estatutos de la Sociedad, el cual señala “Salvo acuerdo diferente adoptado en Junta respectiva por las dos terceras partes de las acciones emitidas con derecho a voto, la Sociedad deberá distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas a prorrata de sus acciones a lo menos el 10% de las utilidades líquidas, de cada ejercicio”.

(17) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos de este rubro que la Sociedad ha reconocido durante los períodos reportados, están compuesto de acuerdo al siguiente detalle:

| | 30-09-2021 MM\$ | 30-09-2020 MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Intereses por depósitos a plazo | 153 | 981 |
| Ingreso neto cambios valor razonable Fondos Mutuos | 37 | 642 |
| Total ingresos financieros | 190 | 1.622 |
| Gastos financieros sobregiros y cargos bancarios | (2.241) | (266) |
| Otros gastos financieros | (92) | (1.178) |
| Total gastos financieros | (2.333) | (1.444) |
| Ingresos financieros, neto | (2.143) | 178 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(18) Ingresos y gastos por comisiones y servicios

El detalle de este rubro al cierre de los períodos informados, son los siguientes:

| | 30-09-2021 | 30-09-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingresos | MM\$ | MM\$ |
| Facturación servicios a emisores (modelo 4 partes 2021, modelo 3 partes primer trimestre 2020) | 4.743 | 31.313 |
| Comisiones a establecimientos comerciales por titulares extranjeros en Chile | 3.423 | 8.873 |
| Facturación servicios y comisiones a comercios (modelo 4 partes 2021, Modelo 3 partes primer trimestre 2020) | 550.169 | 250.935 |
| Diferencias de cambios | 1.774 | 674 |
| Total ingresos | 560.109 | 291.795 |
| | | |
| Gastos | | |
| Gastos de Intercambio internacional y local (modelo 4 partes 2021, Modelo 3 partes primer trimestre 2020) | (484.335) | (209.804) |
| Gastos de procesos operacionales | (20.545) | (18.847) |
| Tecnología y procesamiento | (28.313) | (22.699) |
| Acciones comerciales | (3.408) | (2.245) |
| Total gastos | (536.601) | (253.595) |
| Total neto comisiones y servicios | 23.508 | 38.200 |

(19) Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados

Al cierre de cada período informado, la composición es la siguiente:

| | 30-09-2021 | 30-09-2020 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Remuneraciones (*) | 23.596 | 22.339 |
| Beneficios convenio colectivo | 3.624 | 2.364 |
| Indemnizaciones | 1.721 | 895 |
| Otros | 224 | 15 |
| Totales | 29.165 | 25.613 |

(*) Incluye los efectos de Nota 14 "Provisiones por contingencias", en lo que respecta a beneficios del personal, provisión bono de desempeño al 30 de septiembre de 2021 por MM\$ 208 (MM\$1.780 al 30 de septiembre de 2020).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(20) Gastos de administración

Los gastos de administración que la Sociedad ha reconocido durante los períodos informados, son los siguientes:

| | 30-09-2021 | 30-09-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Arriendos de inmuebles | 513 | 988 |
| Servicios básicos | 633 | 811 |
| Mantenciones y reparaciones | 138 | 331 |
| Librerías y gastos menores | 198 | 144 |
| Asesorías y gastos legales | 499 | 676 |
| Contribuciones y derechos municipales | 425 | 428 |
| Bajas de activo fijo | 931 | 839 |
| Pérdida reconocida por deterioro activos financieros | 635 | 377 |
| Totales | 3.972 | 4.594 |

(21) Depreciaciones, amortizaciones y deterioro

El siguiente cuadro muestra los gastos de este rubro para los períodos al 30 de septiembre de 2021 y 2020:

| | 30-09-2021 | | | 30-09-2020 | | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| | Depreciaciones | Amortizaciones | Deterioro | Depreciaciones | Amortizaciones | Deterioro |
| | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ | MM\$ |
| Inmuebles | 46 | - | - | 46 | - | - |
| Activo | | | | | | |
| fijo arrendado | 646 | - | - | 508 | - | - |
| Instalaciones | 338 | - | - | 490 | - | - |
| Equipos | 14.815 | - | - | 14.369 | - | - |
| Mobiliario | 174 | - | - | 184 | - | - |
| Desarrollos | - | 6.758 | - | - | 3.666 | - |
| Licencias | - | 926 | - | - | 932 | - |
| Totales | 16.019 | 7.684 | - | 15.597 | 4.598 | - |

(22) Otros ingresos operacionales

El detalle de este rubro es el siguiente, al cierre de cada período informado:

| | 30-09-2021 | 30-09-2020 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | MM\$ | MM\$ |
| Arriendos percibidos | - | 88 |
| Otros ingresos | 101 | 406 |
| Totales | 101 | 494 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(23) Operaciones de arrendamiento

La Sociedad, en conformidad con lo dispuesto en NIIF 16, ha reconocido a partir de ejercicio 2019 los efectos de los arrendos operativos renovables a largo plazo, considerando la permanencia de los contratos en un plazo mínimo de 5 años.

Bienes Inmuebles arrendados:

| | <u>Activo</u> | <u>Pasivo</u> | |
|--|---|---|---|
| | <u>Valor presente activo en arriendo MM\$</u> | <u>Valor presente cuotas corto plazo MM\$</u> | <u>Valor presente cuotas largo plazo MM\$</u> |
| <u>Año 2020</u> | | | |
| Pisos 5-6-7-15-24-25-26 | 3.410 | - | - |
| Huérfanos N°770 / Enea | | | |
| Actualización | 96 | - | - |
| Ajuste baja piso 15 | (110) | | |
| | <hr/> | | |
| Valor bruto activo | 3.396 | | |
| Depreciación acumulada | (1.145) | - | - |
| Ajuste Baja piso 15 | (59) | - | - |
| | <hr/> | | |
| Valor neto activo al 31-12-2020 | 2.192 | - | - |
| <u>Año 2021</u> | | | |
| Pisos 5-6-7-15-24-25-26 | 2.192 | - | - |
| Huérfanos N°770 / Enea | | | |
| Actualización | 72 | - | - |
| Valor bruto activo | 2.264 | | |
| Depreciación Acumulada | (460) | - | - |
| | <hr/> | | |
| Valor neto activo al 30-09-2021 | 1.804 | - | - |
| <u>Año 2020</u> | | | |
| Deudas por arrendos | - | 703 | 1.994 |
| Actualización | - | 34 | 62 |
| Ajuste baja piso 15 | - | (159) | 203 |
| Pago de cuotas capital | - | (578) | - |
| Traspaso deuda de LP | - | 596 | (596) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Totales pasivos al 31-12-2020 | - | 596 | 1.663 |
| <u>Año 2021</u> | | | |
| Deudas por arrendos | - | 596 | 1.663 |
| Actualización | - | 21 | 51 |
| Pago de cuotas capital | - | (454) | - |
| Traspaso deuda de LP | - | 468 | (468) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Totales pasivos al 30-09-2021 | - | 631 | 1.246 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(23) **Operaciones de arrendamiento, continuación**

Equipos Servidores en modalidad Leasing:

| | <u>Activo</u> | <u>Pasivo</u> | |
|--|---|---|---|
| | <u>Valor presente activo en arriendo MM\$</u> | <u>Valor presente cuotas corto plazo MM\$</u> | <u>Valor presente cuotas largo plazo MM\$</u> |
| <u>Año 2021</u> | | | |
| Servidores | 1.865 | - | - |
| Actualización | 93 | - | - |
| Valor bruto activo | <u>1.958</u> | - | - |
| Depreciación Acumulada | <u>(186)</u> | - | - |
| Valor neto activo al 30-09-2021 | <u>1.772</u> | - | - |
| <u>Año 2021</u> | | | |
| Deudas por Servidores en leasing | - | 594 | 1.271 |
| Actualización | - | 31 | 61 |
| Pago de cuotas capital | - | (168) | - |
| Traspaso deuda de LP | - | 177 | (177) |
| Totales pasivos al 30-09-2021 | - | <u>634</u> | <u>1.155</u> |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(24) Partes relacionadas

La Sociedad mantiene como partes relacionadas al personal clave de la Administración y otras entidades que tienen influencia y participación sobre la misma, pero sin establecer el control absoluto sobre la propiedad de la entidad.

A continuación, se detallan las transacciones con partes relacionadas que Transbank S.A. mantiene al 30 de septiembre de 2021 y 2020.

(a) Transacciones con personal clave de la Administración

Al 30 de septiembre de 2021 se pagaron a los Directores de la Sociedad MM\$389 por concepto de dieta por asistencia a las sesiones de Directorio (MM\$421 al 30 de septiembre de 2020).

La Sociedad pagó al 30 de septiembre de 2021, la suma de MM\$1.278 por concepto de remuneraciones a los ejecutivos del personal clave (MM\$1.231 al 30 de septiembre de 2020).

(24) Partes relacionadas, continuación

El Directorio está compuesto por:

| Nombre | Directorio |
|--------------------------------------|-------------------|
| Juan Carlos Guillermo Antúnez Sierra | Presidente |
| Fernando Cañas Berkowitz | Director |
| Alejandro Leay Cabrera | Director |
| Juan Enrique Vilajuana Rigau | Director |
| Ricardo Roberto Fry Vanni | Director |
| Gonzalo Alberto Campero Peters | Director |
| Álvaro Alliende Edwards | Director |
| Erick Vicente Riveros Barra | Director |
| Víctor Hugo Orellana Ángel | Director |
| José Luis de la Rosa Muñoz | Director |

La Alta Gerencia está compuesta por:

| Nombre | Gerencia |
|-----------------------------|---|
| Patricio Santelices Abarzua | Gerente General |
| Josefina Tocornal Cooper | Gerente División Legal |
| Javier Aravena Carvallo | Gerente División Contraloría |
| Guillermo González Sanchez | Gerente División Comercial |
| Andrea Alvarez Marshall | Gerente División Administración, Finanzas y Procesos |
| Consuelo Wagner San Martin | Gerente División Personas |
| Ricardo Blumel Araya | Gerente División Estrategia y Marketing |
| Vicente Tredinick Rogers | Gerente División Operaciones y Tecnología |
| Paola Ledezma Ortíz | Gerente División Productos e Innovación |
| María Mercedes Mora | Gerente División Riesgos |
| Isabel de Gregorio Reveco | Gerente División Asuntos Corporativos y Sustentabilidad |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas

(i) Transacciones por cobrar

La Sociedad en su rol adquirente, afilia establecimientos comerciales a la red de pagos con tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas con provisión de fondos. Del procesamiento transaccional, surgen los flujos que los emisores de tarjetas deben compensar a la Sociedad. La disminución de este rubro en año 2021, obedece a la migración de emisores hacia modelo 4 partes en donde las compensaciones son efectuadas por Marcas Internacionales.

| Entidad | RUT | Relación | Descripción de la transacción | 30-09-2021 | | 30-09-2020 | |
|---|--------------|------------|---------------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
| | | | | Monto transacciones MM\$ | (Cargo) abono en resultados MM\$ | Monto transacciones MM\$ | (Cargo) abono en resultados MM\$ |
| Banco Santander – Chile | 97.036.000-K | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 389.302 | 466 | 6.863.563 | 1.052 |
| Banco de Chile | 97.004.000-5 | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 3.254 | 50 | 4.999.378 | 4.818 |
| Banco de Chile | 97.004.000-5 | Accionista | Inversiones en instrumentos | 90.000 | 65 | 32.300 | 40 |
| Itaú Corpbanca | 97.023.000-9 | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 249.527 | 223 | 1.270.699 | 1.301 |
| Banco Crédito e Inversiones | 97.006.000-6 | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 340.650 | 535 | 3.589.063 | 3.427 |
| Banco Estado de Chile | 97.030.000-7 | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 4.473.075 | 1.214 | 10.569.068 | 13.446 |
| Scotiabank Chile | 97.018.000-1 | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 155.208 | 258 | 1.739.051 | 1.861 |
| Banco Internacional | 97.011.000-3 | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 1.795 | 42 | 9.752 | 34 |
| Banco BICE | 97.080.000-K | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 57.665 | 100 | 298.440 | 325 |
| Banco Security | 97.053.000-2 | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 51.229 | 92 | 367.267 | 368 |
| Banco Falabella | 96.509.660-4 | Accionista | Ventas con tarjetas y servicios | 41.893 | 96 | 1.487.116 | 1.512 |
| Banchile Corredora de Bolsa S.A. | 96.571.220-8 | Indirecta | Inversiones en instrumentos | 926.506 | 14 | 179.550 | 89 |
| Santander Asset Management S.A. | 96.639.280-0 | Indirecta | Inversiones en instrumentos | - | - | 70.000 | 43 |
| Scotia AGF Chile S.A. | 96.634.320-6 | Indirecta | Inversiones en instrumentos | 960.956 | 15 | 280.000 | 79 |
| BCI Asset Management S.A | 96.667.040-1 | Indirecta | Inversiones en instrumentos | 870.000 | 12 | - | - |
| Redbanc S.A. | 96.521.680-4 | Indirecta | Prestación de servicios | 2.704 | 56 | 5.424 | 310 |
| Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A. | 96.815.280-7 | Indirecta | Prestación de servicios | 701 | 67 | 924 | 315 |
| Servipag Ltda. | 78.053.790-6 | Indirecta | Comisiones | 827 | - | 530 | - |
| Totales | | | | | 3.305 | | 29.020 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas, continuación

(ii) Transacciones por pagar

| Entidad | RUT | Relación | Descripción de la transacción | 30-09-2021 | | 30-09-2020 | |
|---|--------------|------------|-------------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
| | | | | Monto transacciones MM\$ | (Cargo) abono en resultados MM\$ | Monto transacciones MM\$ | (Cargo) abono en resultados MM\$ |
| Banco Santander – Chile | 97.036.000-K | Accionista | Tasa intercambio y avances | 10.717 | - | 120.642 | (90.815) |
| Banco de Chile | 97.004.000-5 | Accionista | Tasa intercambio y avances | 27.621 | - | 122.953 | (42.439) |
| Itaú Corpbanca | 97.023.000-9 | Accionista | Tasa intercambio y avances | 4.646 | (1.053) | 22.930 | (12.038) |
| Banco Crédito e Inversiones | 97.006.000-6 | Accionista | Tasa intercambio y avances | 14.284 | - | 58.775 | (24.578) |
| Banco Estado de Chile | 97.030.000-7 | Accionista | Tasa intercambio y avances | 43.394 | (25.239) | 132.168 | (63.214) |
| Scotiabank Chile | 97.018.000-1 | Accionista | Tasa intercambio y avances | 12.874 | (14) | 37.847 | (13.062) |
| Banco Internacional | 97.011.000-3 | Accionista | Tasa intercambio y avances | 126 | - | 413 | (81) |
| Banco BICE | 97.080.000-K | Accionista | Tasa intercambio y avances | 5.505 | (5) | 9.693 | (2.193) |
| Banco Security | 97.053.000-2 | Accionista | Tasa intercambio y avances | 266 | - | 5.905 | (3.738) |
| Banco Falabella | 96.509.660-4 | Accionista | Tasa intercambio y avances | 254 | (254) | 4.372 | - |
| Redbanc S.A. | 96.521.680-4 | Indirecta | Servicios | 128 | (128) | 113 | (113) |
| Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A. | 96.815.280-7 | Indirecta | Servicios | - | - | 45 | (45) |
| Centro de Compensación Automatizado S.A. | 96.891.090-6 | Indirecta | Servicios | 469 | (469) | 526 | (526) |
| Totales | | | | | (27.162) | | (252.842) |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas, continuación

(iii) Uso de líneas de crédito

| Banco | RUT | Relación | 30-09-2021 | | 30-09-2020 | |
|-----------------------------|--------------|------------|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
| | | | Monto transacciones MM\$ | (Cargo) abono en resultados MM\$ | Monto transacciones MM\$ | (Cargo) abono en resultados MM\$ |
| Banco Santander – Chile | 97.036.000-K | Accionista | 117.034 | (30) | - | - |
| Banco de Chile | 97.004.000-5 | Accionista | 701.139 | (230) | - | - |
| Itaú Corpbanca | 97.023.000-9 | Accionista | 12.061 | (1) | 4.967 | (4) |
| Banco Crédito e Inversiones | 97.006.000-6 | Accionista | 2.940.680 | (744) | 43.410 | (6) |
| Banco Estado de Chile | 97.030.000-7 | Accionista | 643.907 | (88) | 73.066 | (28) |
| Scotiabank Chile | 97.018.000-1 | Accionista | 40.604 | (34) | - | - |
| Banco Internacional | 97.011.000-3 | Accionista | 1.046 | (2) | - | - |
| Banco BICE | 97.080.000-K | Accionista | 10.434 | (2) | 521 | (1) |
| Banco Security | 97.053.000-2 | Accionista | 3.122 | (3) | - | - |
| Banco Falabella | 96.509.660-4 | Accionista | 166 | - | - | - |
| Totales | | | | (1.134) | | (39) |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(25) Contingencias y compromisos

(a) Juicios

No existen juicios vigentes que pudieran afectar significativamente la interpretación de los estados financieros de la Sociedad.

(b) Boletas de garantía

(i) Boletas entregadas

La Sociedad, ha entregado boletas en garantía, como exigencia de clientes en la operación del negocio por un monto de MM\$473 al 30 de septiembre de 2021 (MM\$451 al 31 de diciembre de 2020).

(ii) Boletas recibidas

La Sociedad ha recibido boletas en garantía, por un monto total de MM\$17.418 al 30 de septiembre de 2021 (MM\$19.516 al 31 de diciembre de 2020). Dichos documentos, se han otorgado por establecimientos comerciales y proveedores para caucionar obligaciones contractuales.

(c) Otros compromisos y contingencias

La Sociedad no tiene otros compromisos o contingencias que puedan afectar significativamente los presentes estados financieros, sin perjuicio de lo señalado en nota Hechos Relevantes.

(26) Administración de riesgo

La Sociedad está expuesta a los riesgos de crédito, liquidez y mercado en sus instrumentos financieros. Esta nota presenta información respecto de la exposición de la Sociedad a cada uno de los riesgos mencionados, los objetivos, las políticas y los procedimientos para medir y administrar el riesgo. Los estados financieros incluyen más revelaciones cuantitativas.

Marco de administración de riesgos

Las políticas de administración de riesgos establecidas tienen por objeto identificar y analizar los riesgos de la Sociedad, planificar, fijar límites y controles de riesgo adecuados para monitorear los riesgos y cumplimiento de las políticas. Estas políticas son definidas por la Gerencia de Riesgo, son aprobadas por el Directorio y se revisan regularmente para asegurar su cumplimiento.

El cumplimiento de esas políticas es verificado principalmente por la Gerencia General y la Gerencia División Contraloría de la Sociedad. Existe también el Comité Ejecutivo del negocio, quienes conjuntamente con la Gerencia General se encargan de monitorear el cumplimiento de dichas políticas. La Sociedad tiene como política mantener contratos formales y documentados con los clientes, partes relacionadas, comercios y proveedores de servicios, que establecen los términos y condiciones de los servicios a prestar o recibir.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(26) Administración de riesgo, continuación

Asimismo, la Sociedad ha desarrollado planes para la identificación y mitigación de los riesgos bajo una perspectiva de “Metodología para la Gestión Integrada de Riesgos”, que considera las mejores prácticas internacionales al respecto. Es un proceso continuo que involucra a todo el personal de la Sociedad, a los procesos de negocio y a agentes externos que participan en el negocio. Dentro de este modelo integral de riesgos, también se considera el riesgo operacional, prevención de fraude y delitos, Ciberseguridad y seguridad de la información.

Ciberseguridad

En el ámbito específico de Ciberseguridad la Sociedad cuenta con informes e indicadores al Directorio de forma mensual. Así mismo, la Sociedad mantiene establecidas y aprobadas estrategias específicas de protección de redes, herramientas de monitoreo, prevención antimalware, prevención de intrusos, herramientas machine learning de seguridad.

Todo esto se encuentra gestionado por el equipo de Ciberdefensa que cuenta con un equipo de respuesta ante incidentes de ciberseguridad.

(a) Riesgo de crédito

(i) Exposición al riesgo de crédito

La exposición de la Sociedad al riesgo de crédito está asociada principalmente con los comercios y otras operadoras incluidas en el rubro de cuentas por cobrar, y se ve afectada principalmente por las características individuales de cada cliente una vez que la deuda presenta atraso según su naturaleza. Dentro de este rubro, se presenta la cartera de deudores con exposición máxima al riesgo. Cabe señalar que, por contrato de operación con los comercios afiliados, la Sociedad descuenta en las liquidaciones de abonos, las comisiones por ventas con tarjetas de pago, los costos de servicios y transacciones en disputa que pudieran imputarse a los establecimientos comerciales. La exposición máxima al riesgo por estos conceptos al 30 de septiembre de 2021 fue de MM\$47.040 (al 31 de diciembre de 2020 fue de MM\$45.517), montos brutos sin considerar provisiones por deterioro (ver Nota 6). Adicionalmente la Compañía invierte en fondos mutuos y depósitos a plazo, los cuales son invertidos en bancos de alto prestigio en el mercado y con alta calificación crediticia, lo cual mitiga la exposición al riesgo de crédito de estas inversiones. Las cuentas por cobrar a empresas relacionadas corresponden a montos por cobrar a sus accionistas (Bancos Emisores), por concepto de transacciones con tarjetas de crédito, débito y prepago realizadas en comercios afiliados a Transbank.

(ii) Provisiones por deterioro

La antigüedad de las cuentas comerciales por cobrar a la fecha del informe es la siguiente:

| | 30-09-2021 | | | 31-12-2020 | | |
|------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Neto MM\$ | Deterioro MM\$ | Bruto MM\$ | Neto MM\$ | Deterioro MM\$ | Bruto MM\$ |
| A la vista | 32.659 | - | 32.659 | 36.485 | - | 36.485 |
| Vencimiento 30-90 días | 9.132 | - | 9.132 | 6.401 | - | 6.401 |
| Vencimiento de 90 días a un año | 3.406 | (549) | 3.955 | 1.350 | - | 1.350 |
| Más de un año | 55 | (1.239) | 1.294 | 20 | (1.261) | 1.281 |
| Totales | 45.252 | (1.788) | 47.040 | 44.256 | (1.261) | 45.517 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(26) Administración de riesgo, continuación

(b) Pérdidas por deterioro

Las pérdidas por deterioro en este rubro provienen de transacciones en disputa y servicios de difícil recuperación dada la situación de solvencia financiera de los clientes afectados (en procesos de quiebras, desafiliados del sistema, etc.).

No existen garantías reales que pudieran aplicarse al proceso de cobro.

La variación del deterioro con respecto a las cuentas por cobrar durante el período informado fue la siguiente:

| | <u>MM\$</u> |
|--|---------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2020 | 926 |
| Pérdida reconocida por deterioro | 436 |
| Disminución por castigos | <u>(101)</u> |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | 1.261 |
| Pérdida reconocida por deterioro | 635 |
| Disminución por castigos | <u>(108)</u> |
| Saldo al 30 de septiembre de 2021 | <u>1.788</u> |

La política de deterioro de cuentas por cobrar de la sociedad, aplica sobre antigüedad de deudas mantenidas por establecimientos comerciales correspondientes a comisiones y transacciones que han iniciado ciclo de instancia judicial.

(c) Riesgo de liquidez

Las políticas de la Sociedad para administrar la liquidez consisten en asegurar, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones al vencimiento, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas significativas. Este riesgo afecta principalmente a Cuentas por pagar, en las cuales se registra principalmente la deuda con comercios afiliados.

Cabe señalar que, por las transacciones en comercios afiliados operando en modelo 4 partes, la responsabilidad de pago corresponde a la Sociedad, quién mantiene al efecto una reserva de liquidez exigida por la Comisión para el Mercado Financiero (Circular N°1 para Operadores de tarjetas de pago, Título III número 2).

Dicha reserva, está normada en el numeral IV del N°3 del Título III del Capítulo III.J.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y es revisada mensualmente por la Sociedad para asegurar su cumplimiento.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(26) Administración de riesgo, continuación**(c) Riesgo de liquidez, continuación**

Al 30 de septiembre de 2021, las líneas de créditos bancarias disponibles son las siguientes:

| Institución | MM\$ | MMUS\$ |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| Banco de Chile | 50.000 | 15 |
| Banco de Crédito e Inversiones | 60.000 | - |
| Banco del Estado de Chile | 38.000 | - |
| Banco Santander Chile | 80.000 | - |
| Banco Security | 3.000 | - |
| Banco Internacional | 1.500 | - |
| Scotiabank Chile | 30.000 | - |
| Itau - Corpbanca | 14.200 | - |
| Banco Bice | 3.000 | - |
| Banco Falabella | 500 | - |
| Banco Consorcio | 10.000 | - |
| Citibank New York | - | 10 |
| Totales | 290.200 | 25 |

Al 31 de diciembre de 2020, las líneas de créditos bancarias disponibles son las siguientes:

| Institución | MM\$ | MMUS\$ |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Banco de Chile | 20.000 | 15 |
| Banco de Crédito e Inversiones | 25.000 | - |
| Banco del Estado de Chile | 25.000 | - |
| Banco Santander Chile | 15.000 | - |
| Scotiabank Chile | 1.000 | - |
| Banco Security | 3.400 | - |
| Itaú Corpbanca | 3.000 | - |
| Banco Bice | 500 | - |
| Banco Falabella | 1.000 | - |
| Citibank New York | - | 10 |
| Totales | 93.900 | 25 |

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(26) Administración de riesgo, continuación

(d) Riesgo de mercado

Las políticas y exposiciones a los riesgos de moneda, de tasa de interés y variaciones de precios, se presentan a continuación:

(i) Riesgo de moneda

La Sociedad tiene una política de riesgo en la gestión financiera, la cual, entre otros, norma las directrices de las operaciones de compra y venta de dólares.

La Sociedad efectúa ventas de divisas a 48 horas, las cuales son pagadas al valor del dólar observado, menos un cargo de \$0,02 por dólar. Estas operaciones tienen su origen en la necesidad de convertir a moneda nacional las transacciones que efectúan los extranjeros en Chile en comercios que operan en pesos, cuyas remesas efectuadas por las marcas son en moneda extranjera.

(i.1) Sensibilidad al tipo de cambio

A continuación, se muestra una sensibilidad al tipo de cambio sobre los saldos de posición dólar al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente. Para la simulación, y dado que la Sociedad controla diariamente la posición de moneda extranjera, se ha considerado una variación de 2% sobre el valor de tipo de cambio de cierre, presentando el potencial efecto en resultados.

| | Deudor (acreedor) MMUS\$ | Tipo de cambio cierre incrementado \$ | Utilidad (pérdida) en resultados MM\$ | Tipo de cambio cierre decrementado \$ | Utilidad (pérdida) en resultados MM\$ |
|----------------------------|--------------------------------|--|---|--|---|
| 2021 | | | | | |
| Posición moneda extranjera | 12,7 | 819,66 | 203 | 787,52 | (203) |
| Totales | | | 203 | | (203) |
| 2020 | | | | | |
| Posición moneda extranjera | 11,5 | 725,46 | 164 | 697,02 | (164) |
| Totales | | | 164 | | (164) |

(ii) Riesgo de precio y tasa de interés

Por la naturaleza de las actividades de la Sociedad no está sujeta a riesgos significativos por la variación de precios de activos subyacentes o de tasas de interés.

La Sociedad invierte en fondos mutuos, los cuales por su naturaleza están expuestas a riesgo de precio de mercado, sin embargo, dichas inversiones son realizadas estrictamente en fondos de tipo conservador, los cuales tienen por su naturaleza muy baja volatilidad en sus precios de mercado.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(27) Hechos posteriores

Al 5 de octubre se presentaron 9 reclamaciones en Contra de la Resolución 67 que dictó el TDLC, resolviendo la Consulta presentada por Transbank S.A. De los 22 intervinientes en el proceso reclamaron ante la E. Corte Suprema las siguientes entidades Sencillito, Unired, Walmart, FASA, Copec, Multicaja, FNE, Odecu y Conadecus.

Entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no se han registrado otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de estos Estados Financieros.

Los presentes estados financieros fueron aprobados en sesión de Directorio de fecha 21 de octubre de 2021.

Patricio Santelices Abarzúa
Gerente General

Andrea Álvarez Marshall
Gerente División Finanzas y Control de Gestión

Wilibaldo Oyarzo Barra
Subgerente de Contabilidad