

TRANSBANK S.A.

Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados
al 30 de septiembre de 2024 y 2023

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.

ÍNDICE

1)	Principales criterios contables utilizados	8
(a)	Entidad que reporta	8
(b)	Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios	8
(c)	Bases de medición	9
(d)	Moneda funcional y de presentación	9
(e)	Uso de estimaciones y juicios	9
(f)	Hipótesis de negocio en marcha	10
(g)	Transacciones en moneda extranjera	10
(h)	Instrumentos financieros	11
(i)	Activos fijos	17
(j)	Intangibles	18
(k)	Deterioro de activos	19
(l)	Provisiones por contingencias	23
(m)	Provisiones	24
(n)	Capital social	24
(o)	Ingresos	25
(p)	Arrendamientos	26
(q)	Impuesto a la renta e impuestos diferidos	28
(r)	Ingresos y costos financieros	30
(s)	Segmentos de operación	30
(t)	Estado de flujo de efectivo	30
(u)	Compensación de saldos y transacciones	31
(v)	Otros activos	31
(w)	Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes	31
(x)	Nuevos pronunciamientos contables	32
2)	Cambios contables	38
3)	Hechos relevantes	38
4)	Efectivo y depósitos en bancos	40
5)	Instrumentos para negociación	41
6)	Cuentas por cobrar	42
7)	Cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas	44
8)	Intangibles	46
9)	Activo fijo	48

TRANSBANK S.A.

ÍNDICE

10)	Impuestos corrientes e impuestos diferidos	49
11)	Otros activos	52
12)	Cuentas por pagar	52
13)	Obligaciones con bancos	53
14)	Provisiones por contingencias.....	56
15)	Otros pasivos.....	57
16)	Patrimonio.....	57
17)	Ingresos y gastos por intereses y reajustes.....	59
18)	Ingresos y gastos por comisiones y servicios	59
19)	Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	60
20)	Gastos de administración.....	60
21)	Depreciaciones, amortizaciones y deterioro.....	61
22)	Otros ingresos y gastos operacionales	61
23)	Operaciones de arrendamiento	62
24)	Partes relacionadas	65
25)	Contingencias y compromisos.....	68
26)	Administración de riesgo	74
27)	Medio ambiente.....	78
28)	Hechos posteriores	79

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Situación Financiera
al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre 2023

Activos	Notas	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Activos corrientes:			
Efectivo y depósitos en bancos	4	517.335	159.029
Instrumentos para negociación	5	103.885	40.081
Cuentas por cobrar	6	1.018.830	1.148.600
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	7(a)	11.136	7.535
Impuestos corrientes	10(a)	701	281
Otros activos	11	<u>8.249</u>	<u>7.435</u>
Total activos corrientes		<u>1.660.136</u>	<u>1.362.961</u>
Activos no corrientes:			
Cuentas por cobrar	6	1.653	1.873
Intangibles	8	86.278	86.260
Activo fijo	9	59.038	63.287
Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	23	10.529	10.358
Impuestos diferidos	10(b)	<u>5.363</u>	<u>2.741</u>
Total activos no corrientes		<u>162.861</u>	<u>164.519</u>
Total activos		<u>1.822.997</u>	<u>1.527.480</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Situación Financiera, continuación
al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre 2023

Pasivos y patrimonio	Notas	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	12	1.581.956	1.259.981
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	7(b)	434	203
Obligaciones con bancos	13	50.008	75.547
Obligaciones por contratos de arrendamiento	23	1.683	1.815
Provisiones por contingencias	14	25.314	14.507
Impuestos corrientes	10(a)	-	2.535
Otros pasivos	15	1.067	975
Total pasivos corrientes		<u>1.660.462</u>	<u>1.355.563</u>
Pasivos no corrientes:			
Cuentas por pagar	12	1.658	1.908
Obligaciones con bancos	13	6.000	25.500
Obligaciones por contratos de arrendamiento	23	9.743	9.233
Total pasivos no corrientes		<u>17.401</u>	<u>36.641</u>
Patrimonio:			
Capital	16	97.337	97.337
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	16	40.620	13.806
Utilidad del ejercicio	16	7.177	26.814
Menos: Provisión para dividendos mínimos	16	-	(2.681)
Total patrimonio		<u>145.134</u>	<u>135.276</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>1.822.997</u>	<u>1.527.480</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Resultados Integrales
por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

	Notas	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	17	13.274	12.020
Gastos por intereses y reajustes	17	<u>(8.134)</u>	<u>(7.765)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		5.140	4.255
Ingresos por comisiones y servicios	18	641.433	718.146
Gastos por comisiones y servicios	18	<u>(526.198)</u>	<u>(611.961)</u>
Ingreso neto por comisiones y servicios		115.235	106.185
Resultado neto de operaciones financieras			
Otros ingresos operacionales	22	<u>725</u>	<u>1.511</u>
Ingreso operacional neto		725	1.511
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	19	(34.031)	(34.426)
Gastos de administración	20	(9.443)	(7.333)
Depreciaciones y amortizaciones	21	(52.950)	(44.648)
Otros gastos operacionales	22	<u>(16.208)</u>	<u>(3.878)</u>
Resultado operacional antes de impuestos		8.468	21.666
Impuesto a la renta	10(c)	<u>(1.291)</u>	<u>(4.878)</u>
Utilidad del ejercicio		7.177	16.788
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultado integral		7.177	16.788

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio
por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

		<u>Resultados acumulados</u>				
		Capital pagado	Utilidades acumuladas	Provisión para dividendos mínimos	Total	Total patrimonio
Nota		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
	Saldos al 1 de enero de 2024	97.337	40.620	(2.681)	37.939	135.276
	Resultado integral total del ejercicio:					
	Utilidad del ejercicio	-	7.177	-	7.177	7.177
	Resultado integral total del ejercicio	-	7.177	-	7.177	7.177
	Transacciones con los propietarios, registradas directamente en patrimonio:					
	Provisión para dividendos mínimos	-	-	2.681	2.681	2.681
	Total transacciones con los propietarios	-	-	2.681	2.681	2.681
	Saldos al 30 de septiembre de 2024	97.337	47.797	-	47.797	145.134

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 de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

Nota	Resultados acumulados				
	Capital pagado	Utilidades acumuladas	Provisión para dividendos mínimos	Total	Total patrimonio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2023	97.337	13.806	(1.381)	12.425	109.762
Resultado integral total del ejercicio:					
Utilidad del ejercicio	-	16.788	-	16.788	16.788
Resultado integral total del ejercicio	-	16.788	-	16.788	16.788
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en patrimonio:					
Provisión para dividendos mínimos	-	-	1.381	1.381	1.381
Total transacciones con los propietarios	-	-	1.381	1.381	1.381
Saldos al 30 de septiembre de 2023	97.337	30.594	-	30.594	127.931

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo
por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

	Notas	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		7.177	16.788
Ajustes por:			
Depreciación de activos fijos	21	16.487	17.440
Amortización de activos intangibles	21	36.463	27.208
Pérdida por deterioro de activos financieros	6 y 7	89	895
Impuestos diferidos	10(b)	(2.622)	4.878
Baja de activo fijo e intangibles	8 y 9	2.355	6.304
Ajustes por revalorización de efectivo en moneda extranjera		89	-
Cambios en:			
Cuentas por cobrar		129.883	220.518
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		(3.583)	(2.106)
Activos por impuestos corrientes		(420)	(78)
Otros activos corrientes		(814)	(5.855)
Cuentas por pagar		321.725	(215.304)
Cuentas por pagar a entidades relacionadas		231	(973)
Pasivos por impuestos corrientes		(2.535)	-
Obligaciones con bancos		5.614	6.428
Provisiones por contingencias		13.488	2.810
Otros pasivos		<u>92</u>	<u>62</u>
Flujos netos procedentes de actividades de operación		<u>523.719</u>	<u>79.015</u>
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Adquisición de activos fijos	9	(12.265)	(27.860)
Adquisición de activos intangibles	8	<u>(36.601)</u>	<u>(38.834)</u>
Flujos netos usados en las actividades de inversión		<u>(48.866)</u>	<u>(66.694)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:			
Intereses pagados por obligaciones bancarias		(6.953)	(5.861)
Pago cuotas obligaciones por activos en arrendos		(2.446)	(1.636)
Gastos financieros por obligaciones de activos en arriendo		445	165
Obligaciones con bancos		<u>(43.700)</u>	<u>54.200</u>
Flujos netos (usados en) procedentes de actividades de financiamiento		<u>(52.654)</u>	<u>46.868</u>
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo		422.199	59.189
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		199.110	112.288
Efecto de las variaciones en la diferencia de cambio sobre el efectivo mantenido		<u>(89)</u>	<u>-</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de septiembre (*)		<u>621.220</u>	<u>171.477</u>

(*) El efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de septiembre de 2024 y 2023 está conformado por los saldos de los rubros Efectivo y depósitos y bancos e Instrumentos para negociación del estado de situación financiera.

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 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

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 Cerro El Plomo 5260, Piso 16 Torre A, Las Condes 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, es fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero y ha sido autorizada por el Banco Central de Chile para actuar como operadora de tarjetas de pago.

La Misión de la Sociedad es liderar con seguridad, agilidad y eficiencia las soluciones de pagos, sirviendo con excelencia a sus clientes, innovando constantemente y aportando al desarrollo de su entorno con equipos altamente motivados y comprometidos. Su visión, es ser la mejor solución de pagos al comercio.

La Sociedad se encuentra inscrita en el registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), bajo el N°23.518 de fecha 8 de agosto de 2022, quedando sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), bajo el ámbito de su competencia.

(b) Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios

Los presentes Estados Financieros Intermedios 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 la 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 de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"). Los presentes Estados Financieros Intermedios se presentan en millones de pesos chilenos (MM\$), y se han preparado a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad.

Estos Estados Financieros Intermedios reflejan fielmente la situación financiera de Transbank S.A. al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023.

La información contenida en estos Estados Financieros Intermedios es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios contables señalados en el primer párrafo.

Los Estados Financieros Intermedios de Transbank S.A., correspondientes al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2024, fueron aprobados por el Directorio en sesión de fecha 24 de octubre de 2024.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(c) Bases de medición

Los Estados Financieros Intermedios han sido preparados en base al costo, 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 Intermedios 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 para empresas Operadoras de Tarjetas de Pago, emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

(e) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Intermedios 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 Intermedios se describe en las siguientes notas:

- Nota 1(i): Activos Fijos (estimación de vidas útiles).
- Nota 1(j): Intangibles (estimación de plazos de amortización).
- Nota 1(k): Deterioro de activos
- Nota 1(l): Provisiones por contingencias
- Nota 1(m): Provisiones
- Nota 1(q): Impuestos diferidos

Durante los ejercicios informados, terminados el 30 de septiembre 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de septiembre de 2023, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(f) Hipótesis de negocio en marcha

La Administración, al elaborar los presentes estados financieros intermedios, evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La Administración de la Sociedad estima que no existen incertidumbres importantes relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre el normal funcionamiento de la Sociedad. Sin perjuicio de lo anterior, se encuentra pendiente la resolución de la nueva consulta tarifaria presentada por Transbank S.A. ante el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia (TDLC) con fecha 16 de mayo de 2023 para que el mismo *“Declare la conformidad con la normativa de defensa de la libre competencia del nuevo sistema tarifario para la determinación del margen adquirente que Transbank implementará, en calidad de hecho, acto o contrato futuro, a propósito de la vigencia de los Límites definitivos a las tasas de intercambio, fijados por el Comité para la Fijación de Límites a las Tasas de Tarjetas de Pago, mediante su Resolución Exenta N°1 de fecha 22 de febrero de 2023, y declare asimismo que se han verificado las situaciones de hecho previstas por la Excm. Corte Suprema para que se presente esta Consulta”*. La referida consulta fue acogida de manera unánime a tramitación el 25 de mayo de 2023, sin que la resolución fuese impugnada a través de recursos judiciales. Con fecha 27 de junio de 2024, el TDLC fijó fecha de audiencia pública para el día 28 de agosto de 2024, con el objeto de escuchar alegatos de todos los intervinientes. Con fecha 13 de agosto se suspende la audiencia y se fija nueva fecha para el 16 de octubre de 2024.

Mayores antecedentes en Nota 3) Hechos Relevantes y Nota (25) Contingencias y compromisos.

(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 Intermedios 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 \$896,25 por dólar al 30 de septiembre de 2024 (\$884,59 por dólar al 31 de diciembre de 2023 y \$906,84 al 30 de septiembre de 2023).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son reconocidos cuando la Sociedad se convierte en una parte de las cláusulas contractuales del instrumento. Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a valor razonable. Los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados) son agregados o deducidos del valor razonable de los activos y pasivos financieros, según sea apropiado, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos o pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados son reconocidos inmediatamente en resultados.

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

(i) Activos financieros no derivados

Se clasifican bajo este rubro los préstamos y cuentas por cobrar, que corresponden a activos financieros, no derivados, con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad, ya sea, a costo amortizado o a valor razonable, dependiendo de la clasificación de los activos financieros. Estos instrumentos se incluyen en activos corrientes, salvo si su vencimiento es superior a 12 meses, en cuyo caso se incluyen como no corrientes. En esta categoría se encuentran cuentas por cobrar comerciales y las cuentas por cobrar a entidades relacionadas. Los préstamos y cuentas por cobrar se mantienen para obtener los flujos de efectivo contractuales que representan únicamente pago de principal e intereses, por lo tanto, cumplen los criterios para ser medidos a costo amortizado bajo NIIF 9.

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.

Si la Sociedad retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Sociedad continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un préstamo garantizado por los importes recibidos.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

Al dar de baja un activo financiero medido a costo amortizado, la diferencia entre el valor en libros del activo y la sumatoria de la consideración recibida y por recibir se reconoce en resultados. Adicionalmente, al dar de baja una inversión en un instrumento de deuda clasificado a VRCCORI, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en la “Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral” es reclasificada a resultados. En contrario, al dar de baja una inversión en un instrumento de patrimonio el cual la Sociedad ha elegido en el reconocimiento inicial medirlo a VRCCORI, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en la “Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral” no es reclasificada a resultados, pero es transferida a resultados retenidos.

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.

Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y depósitos en bancos se compone de los saldos en efectivo, depósitos en cuenta corriente, depósitos a plazo 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 con el 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 con el valor de las cuotas al cierre de cada ejercicio.

Instrumentos para negociación

Los instrumentos para negociación se componen de inversiones mantenidas para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo con lo exigido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en la Circular N°1 para las empresas operadoras de pago. Los instrumentos para negociación se valorizan al costo amortizado, reconociendo los intereses devengados en base a la tasa de interés pactada.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

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.

Clasificación de activos financieros

Los activos financieros que cumplen las siguientes condiciones, son posteriormente medidos a costo amortizado:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Costo amortizado y método del interés efectivo

El método del interés efectivo es un método que se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un activo financiero y para la distribución del ingreso por intereses a lo largo del período correspondiente. Para los instrumentos financieros distintos de aquellos activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, la tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los cobros de efectivo futuros estimados (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) excluyendo las pérdidas crediticias esperadas, durante la vida esperada del activo financiero, o cuando sea apropiado, un período menor, con respecto al valor en libros bruto de un activo financiero en el momento de su reconocimiento inicial. Para activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, se calcula una tasa de interés efectiva ajustada por calidad crediticia, descontando los flujos de efectivo estimados, incluyendo pérdidas crediticias esperadas, al costo amortizado del activo financiero en su reconocimiento inicial.

El costo amortizado de un activo financiero es el importe al que fue medido en su reconocimiento inicial un activo financiero, menos reembolsos del principal, más la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el importe al vencimiento, ajustado por cualquier corrección de valor por pérdidas. Por otro lado, el valor en libros bruto de un activo financiero es el costo amortizado del activo financiero antes de ajustarlo por cualquier corrección de valor por pérdidas.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

El ingreso por intereses se reconoce usando el método del interés efectivo para activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Para los instrumentos financieros distintos de aquellos activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, el ingreso por interés se calcula aplicando la tasa de interés efectiva al valor en libros bruto de un activo financiero, excepto para activos financieros que se han convertido posteriormente en activos con deterioro de valor crediticio. Para activos financieros que se convierten posteriormente en activos con deterioro de valor crediticio, el ingreso por intereses es reconocido aplicando la tasa de interés efectiva al costo amortizado del activo financiero. Si, en períodos de reporte posteriores, el riesgo de crédito del instrumento financiero con deterioro de valor crediticio mejora de manera tal que el activo financiero ya no tiene deterioro de valor crediticio, el ingreso por intereses se reconoce aplicando la tasa de interés efectiva al valor en libros bruto del activo financiero.

Para los activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, la Sociedad reconoce el ingreso por intereses aplicando la tasa de interés efectiva ajustada por calidad crediticia al costo amortizado del activo financiero, desde el reconocimiento inicial. El cálculo no revierte a la base bruta, incluso si el riesgo de crédito del activo financiero mejora posteriormente de modo que el activo financiero ya no tenga deterioro de valor crediticio.

Los ingresos por intereses se reconocen en el estado de resultados integrales.

Juicios contables críticos y fuentes clave de estimación de incertidumbre

Los juicios críticos requeridos utilizados por la Sociedad en la aplicación de NIIF 9 son los siguientes:

- Clasificación de activos financieros: la evaluación del modelo de negocio dentro del cual los activos son mantenidos y la evaluación de si las condiciones contractuales del activo financiero son solamente pagos del principal e intereses sobre el capital adeudado.
- Deterioro: La evaluación de si el riesgo crediticio sobre los activos financieros y otras partidas dentro del alcance de deterioro de NIIF 9 se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial, para determinar si deberían ser reconocidas pérdidas crediticias esperadas por los próximos doce meses o pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo.

Las estimaciones clave utilizadas por la Sociedad en la aplicación de NIIF 9 son las siguientes:

- Deterioro: El uso de información prospectiva ('forward-looking') y supuestos acerca de la probabilidad de incumplimiento y tasas de pérdidas esperadas.
- Determinación del cambio en el valor razonable de pasivos financieros designados a VRCCR que es atribuible al cambio en el riesgo crediticio de ese pasivo financiero.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

(ii) Pasivos financieros no derivados e instrumentos de patrimonio

Se clasifican bajo este rubro los préstamos y cuentas por pagar, que corresponden a pasivos financieros, no derivados, con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo.

Estos instrumentos se incluyen en pasivos corrientes, salvo si su vencimiento es superior a 12 meses, en cuyo caso se incluyen como no corrientes. La Sociedad tiene los siguientes pasivos financieros no derivados: Cuentas por pagar, cuentas por pagar a entidades relacionadas y Obligaciones con bancos.

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.

Clasificación como deuda o patrimonio

Los instrumentos de deuda y patrimonio emitidos por la Sociedad se clasifican como pasivos financieros o como patrimonio de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual y las definiciones de pasivo financiero e instrumento de patrimonio.

Instrumentos de patrimonio

Un instrumento de patrimonio es cualquier contrato que evidencie un interés residual en los activos de una entidad después de deducir todos sus pasivos. Los instrumentos de patrimonio emitidos por la Sociedad se reconocen por los importes recibidos, neto de los costos directos de emisión.

La recompra de instrumentos de capital propio de la Sociedad se reconocen y se deducen directamente en patrimonio. No se reconoce ninguna ganancia o pérdida en resultados en la compra, venta, emisión o cancelación de los instrumentos de patrimonio propio de la Sociedad.

Pasivos financieros

Estos pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Los pasivos financieros son posteriormente medidos a costo amortizado usando el método de interés efectivo o a VRCCR. Sin embargo, los pasivos financieros que se originan cuando una transferencia de un activo financiero no califica para darlo de baja o cuando aplica el enfoque de involucramiento continuo, los contratos de garantía financiera emitidos por la Sociedad y compromisos emitidos por la Sociedad para otorgar un préstamo a una tasa de interés por debajo del mercado son medidos en conformidad con las políticas contables específicas establecidas más adelante.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

Pasivos financieros medidos posteriormente a costo amortizado

Los pasivos financieros que no sean (1) una contraprestación contingente de un adquirente en una combinación de negocios; (2) mantenidos para negociar; o (3) designados a VRCCR, son posteriormente medidos a costo amortizado usando el método del interés efectivo.

El método del interés efectivo es un método que se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y para la distribución del gasto por intereses a lo largo del período correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos de efectivo futuros estimados (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos, que integren la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento), durante la vida esperada del pasivo financiero, o cuando sea apropiado, un período menor, al costo amortizado de un pasivo financiero.

Ganancias y pérdidas por diferencias de cambio

Para pasivos financieros que están denominados en una moneda extranjera y son medidos a costo amortizado al cierre de cada período de reporte, las ganancias y pérdidas por diferencias de cambio se determinan sobre la base del costo amortizado de los instrumentos. Estas ganancias o pérdidas por diferencias de cambio se reconocen en resultados en la línea "Diferencias de cambio", para pasivos financieros que no formen parte de una designada relación de cobertura.

El valor razonable de los pasivos financieros denominados en una moneda extranjera se determina en esa moneda extranjera y son convertidos al tipo de cambio de cierre de cada período de reporte. Para pasivos financieros que son medidos a VRCCR, el componente de diferencia de cambio forma parte de las ganancias o pérdidas por valor razonable y se reconocen en resultados para pasivos financieros que no sean parte de una relación de cobertura.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

(ii) Pasivos financieros no derivados, continuación

Baja en cuentas de pasivos financieros

La Sociedad da de baja los pasivos financieros si, y solo si, las obligaciones de la Sociedad se cumplen, cancelan o han expirado. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, en resultados.

(i) Activos fijos

(i) Reconocimiento y medición

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

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.

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.

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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(i) Activos fijos, continuación

(iii) Depreciación, continuación

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 2 a 10 años
- Equipos computacionales 2 a 10 años
- Muebles y equipos de oficina 2 a 5 años

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

(j) Intangibles

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

(i) Reconocimiento y medición de programas computacionales y licencias

Son reconocidos inicialmente a su valor de costo de adquisición. 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 que haya experimentado, en caso de existir.

(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, determinándose su vida útil en función del uso esperado del activo y de los beneficios económicos o la generación de flujos.

La vida útil estimada para los activos intangibles es de 1 a 12 años, dependiendo del proyecto e impacto en las plataformas.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(j) Intangibles, continuación

(iii) Amortización, continuación

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

(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).

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, dependiendo la naturaleza del crédito.

Definición de incumplimiento

La Sociedad considera lo siguiente como constituyente de un evento de incumplimiento para propósitos de la administración interna del riesgo crediticio, dado que la experiencia histórica indica que las cuentas por cobrar que cumplen cualquiera de los siguientes criterios son generalmente no recuperable:

- Cuando existe un incumplimiento de las restricciones financieras de la contraparte; o
- Información desarrollada internamente u obtenida de recursos externos indica que es improbable que el deudor pague a sus acreedores, incluyendo a la Sociedad, en su totalidad (sin tomar en consideración alguna garantía mantenida por la Sociedad).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

Activos financieros con deterioro de valor crediticio

Evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario.
- Una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días.
- La reestructuración de un préstamo o adelanto por parte de la Sociedad en términos que este no consideraría de otra manera.
- Se está convirtiendo en probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

La Sociedad aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9.

La Sociedad a partir de mayo del año 2023 aplica la metodología de estimación de pérdidas crediticias bajo NIIF 9, derivada de la política de riesgo aprobada por el Directorio en el mismo mes de la aplicación, la cual fue robustecida mediante el enfoque simplificado considerando dos aspectos:

- Tasa de incobrables con sustento cuantitativo y cualitativo en base a información histórica de la cartera de Transbank S.A. y prácticas de la industria.
- Ajuste Forward – Looking, incorporando un carácter macroeconómico.

La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un instrumento financiero no ha aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial si se determina que el instrumento financiero tiene un bajo riesgo crediticio a la fecha de reporte. Se determina que un instrumento financiero tiene un riesgo crediticio bajo si:

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

- (i) el instrumento financiero tiene un riesgo bajo de incumplimiento;
- (ii) el deudor tiene una capacidad robusta para cumplir sus obligaciones contractuales de flujos de efectivo en el corto plazo; y
- (iii) los cambios adversos en las condiciones económicas y de negocios en el largo plazo podrían, pero no necesariamente, reducir la capacidad del deudor para cumplir sus obligaciones contractuales de flujos de efectivo.

La Sociedad considera que un activo financiero tiene un riesgo crediticio bajo cuando tiene una clasificación crediticia interna o externa de “grado de inversión”, de acuerdo con la definición globalmente entendida de riesgo crediticio. Para compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera, la fecha en que la Sociedad pasa a ser una parte del compromiso irrevocable se considera la fecha del reconocimiento inicial a efectos de aplicar los requerimientos de deterioro de valor. Al evaluar si ha habido un aumento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial de un compromiso de préstamo, la Sociedad considera los cambios en el riesgo de que ocurra un incumplimiento del préstamo con el que se relaciona el compromiso de préstamo.

La Sociedad monitorea regularmente la efectividad de los criterios utilizados para identificar si ha habido un aumento significativo en el riesgo crediticio y los modifica, según sea apropiado, para asegurar que los criterios sean capaces de identificar un aumento significativo en el riesgo crediticio antes que el importe pase a estar moroso.

Política de castigo

La Sociedad castiga un activo financiero cuando existe información que indica que la contraparte está en dificultades financieras severas y no existe una perspectiva realista de recupero, por ejemplo, cuando la contraparte ha sido puesta en liquidación o ha entrado en procedimientos de quiebra, o en el caso de cuentas comerciales por cobrar, cuando los importes han estado morosos, se procederá al castigo cada vez que se requiera, y de acuerdo a las políticas establecidas por la Sociedad, en relación a los servicios que se encuentran impagos, ajustados por estimación de deterioro y que previamente se hayan agotado todos los medios prudenciales de cobro. Los activos financieros castigados podrían todavía estar sujetos a actividades de cumplimiento bajo los procedimientos de recupero de la Sociedad, teniendo en consideración asesoría legal cuando fuere apropiado. Cualquier recupero realizado se reconoce en resultados.

Medición y reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas

La medición de las pérdidas crediticias esperadas es una función de la probabilidad de incumplimiento, la severidad (es decir, la magnitud de la pérdida si existe un incumplimiento) y la exposición al incumplimiento. La evaluación de la probabilidad de incumplimiento y la severidad está basada en datos históricos ajustados por información futura como se describió anteriormente.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

En cuanto a la exposición al incumplimiento para activos financieros, está representada por el valor en libros bruto de los activos a la fecha de reporte. Para compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera, la exposición incluye el importe que se dispondrá en el futuro en la fecha de incumplimiento determinada sobre la base de tendencias históricas, el entendimiento de la Sociedad de las específicas necesidades financieras futuras de los deudores y otra información futura relevante.

Para los activos financieros, la pérdida crediticia esperada se estima como la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se adeudan a la Sociedad en conformidad con el contrato y todos los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir, descontados a la tasa de interés efectiva original. Para un contrato de garantía financiera, ya que la Sociedad está obligada a realizar pagos solamente en el evento de un incumplimiento por parte del deudor en conformidad con las cláusulas del instrumento que está garantizado, las insuficiencias de efectivo son pagos esperados a reembolsar al tenedor por una pérdida crediticia en la que incurre, menos los importes que la Sociedad espera recibir del tenedor, el deudor o un tercero. Para compromisos de préstamos sin utilizar, una pérdida crediticia es el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales que se deben a la Sociedad, si el tenedor del compromiso de préstamo dispone del préstamo y los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir si dispone del préstamo. Cuando las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo se miden sobre una base colectiva para atender los casos en que la evidencia de aumentos significativos en el riesgo crediticio a nivel de instrumento individual puede no estar aún disponible, los instrumentos financieros se agrupan de la siguiente manera:

- Naturaleza de los instrumentos financieros (es decir, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, cuentas por cobrar por arrendamiento e importes adeudados de clientes en contratos de construcción de la Sociedad, son cada uno evaluados como un grupo separado. Los préstamos a partes relacionadas son evaluados por pérdidas crediticias esperadas sobre una base individual);
- Estatus de morosidad;
- Naturaleza, tamaño e industria de los deudores;
- Clasificaciones crediticias externas si estuvieren disponibles.

La agrupación es revisada regularmente por la Administración para asegurarse que los integrantes de cada grupo continúen compartiendo similares características de riesgo crediticio.

Si la Sociedad ha medido la corrección de valor por pérdidas para un instrumento financiero a un importe equivalente a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo en el año de reporte anterior, pero determina en el año de reporte actual que las condiciones para pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo ya no se cumplen, la Sociedad mide la corrección de valor por pérdidas a un importe equivalente a las pérdidas crediticias esperadas de los siguientes doce meses a la fecha de reporte actual.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

La Sociedad reconoce una ganancia o pérdida por deterioro de valor en resultados para todos los instrumentos financieros con un correspondiente ajuste a su valor en libros a través de una cuenta de corrección de valor por pérdidas, excepto para los instrumentos financieros que son medidos a VRCCORI, para los cuales la corrección de valor se reconoce en otros resultados integrales y se acumula en la "Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral", y no reduce el valor en libros del activo financiero en el estado de situación financiera.

(ii) Activos no financieros

A lo largo del período, y fundamentalmente a la 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 refleje las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo, para los cuales se consideran los flujos propios del 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.

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. 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. Además, este rubro registra las provisiones para dividendos mínimos y otras provisiones por contingencias conforme a NIC 37, en caso de existir.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(l) Provisiones por contingencias, continuación

Los dividendos a pagar a los accionistas de la Sociedad se reconocen en base devengada como un pasivo en los estados financieros intermedios en el período en que son declarados y aprobados por los accionistas de la Sociedad, o cuando se configura la obligación correspondiente en función de las disposiciones legales vigentes o las políticas de distribución establecidas por la Junta de Accionistas.

(m) Provisiones

Las provisiones corresponden a obligaciones presentes legales o asumidas, surgidas como consecuencia de sucesos pasados para cuya cancelación se espera una salida de recursos y cuyo importe y oportunidad se pueden estimar fiablemente. Los pasivos contingentes son obligaciones surgidas a raíz de sucesos pasados, cuya información está sujeta a la ocurrencia o no de eventos que están fuera del control de la Sociedad, u obligaciones presentes surgidas de hechos anteriores, cuyo importe no puede ser estimado de forma fiable, o en cuya liquidación no es probable que tenga lugar una salida de recursos.

La Sociedad no registra activos ni pasivos contingentes, ni tampoco efectos que se deriven de contratos de carácter oneroso, los cuales se registran como provisión y son revisados a la fecha de cada estado de situación financiera, para ajustarlos de forma tal que reflejen la mejor estimación de operación.

(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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(o) Ingresos

(i) Ingresos ordinarios

Los ingresos provenientes de actividades ordinarias de la Sociedad se reconocen sobre base devengada, y se componen de la siguiente manera:

- Ingresos por servicios de adquirencia: corresponden a las comisiones sobre transacciones procesadas de acuerdo con los sistemas tarifarios que la Sociedad mantiene vigente para los establecimientos comerciales afiliados al sistema.
- Ingresos por servicios de red: corresponden a los ingresos devengados por el comodato de terminales POS de los comercios afiliados al sistema.
- Ingresos por servicios asociados a la adquirencia: corresponden a los ingresos provenientes de comisiones por anticipo de abono, soluciones de e-commerce y otras soluciones digitales.
- Ingresos por servicios a emisores: corresponden a los ingresos devengados por el servicio de procesamiento de transacciones internacionales, entre otros.

El ingreso es medido basado en la contraprestación especificada en un contrato con un cliente y excluye importes cobrados a nombre de terceros. La Sociedad reconoce ingresos cuando transfiere el control de un producto o servicio a un cliente, lo que ocurre cuando los riesgos y ventajas significativas derivados del servicio y cuando 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.

La Sociedad realizó el análisis de los contratos de acuerdo con lo establecido en NIIF 15, respecto a:

- Identificación del contrato.
- Identificar obligaciones de desempeño.
- Determinar el precio de la transacción.
- Asignar el precio.
- Reconocer el ingreso.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(p) Arrendamientos

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.

(i) 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.

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 Intermedios la tasa a utilizar al 30 de septiembre de 2024, para arriendo de bienes inmuebles corresponde a la tasa utilizada en el reconocimiento inicial de 4,63% y los arriendos en modalidad leasing la tasa utilizada corresponde a un 9,35% anual.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(p) Arrendamientos, continuación

(i) Como arrendatario, continuación

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 segura 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.

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.

(ii) 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, respecto de activos de bajo valor incluyendo los equipamientos tecnológicos. La Sociedad reconoce los pagos por arrendamiento como gasto sobre una base lineal durante el plazo de arrendamiento del mismo.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(p) Arrendamientos, continuación

(iii) Como arrendador

Los arrendamientos en los cuales la Sociedad es arrendadora son clasificados como arrendamientos financieros u operacionales. Cuando los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad al arrendatario, el contrato es clasificado como un arrendamiento financiero. Todos los otros arrendamientos son clasificados como arrendamientos operativos.

El ingreso por arrendamiento de arrendamientos operativos se reconoce sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento. Los costos directos iniciales incurridos en la negociación y acuerdo de un arrendamiento operativo son agregados al importe en libros del activo arrendado y reconocidos sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento.

Los importes por cobrar a los arrendatarios bajo arrendamientos financieros son reconocidos como cuentas por cobrar al importe de la inversión neta de la Sociedad en los arrendamientos. El ingreso por arrendamientos financieros es asignado a los períodos contables de manera tal de reflejar una tasa de retorno periódica constante sobre la inversión neta pendiente de la Sociedad con respecto a los arrendamientos. Cuando un contrato incluye componentes de arrendamiento y de no arrendamiento, la Sociedad aplica NIIF 15 para asignar la contraprestación bajo el contrato a cada componente.

Se reconocen las rentas de arrendamiento recibidas como un ingreso en base lineal en la duración del contrato.

(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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

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

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. La Sociedad registra impuestos diferidos por sus pérdidas fiscales, considerando que para los períodos futuros se proyectan ganancias fiscales. 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.

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 imponibles obtenidas a partir del año comercial 2017 en adelante. Dicho lo anterior, el régimen tributario al que queda sujeta la Sociedad y aplicará en los presentes Estados Financieros Intermedios 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.

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 reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha de balance.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

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

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 Intermedios la tasa a utilizar al 30 de septiembre de 2024 y para períodos sucesivos será de un 27%.

(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 préstamos bancarios, usos de líneas de crédito. 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) Estado de flujo de efectivo

El Estado de Flujo de Efectivo muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, de inversión y de las actividades de financiamiento durante el ejercicio. Para la elaboración de este estado de flujo se ha utilizado el método indirecto.

La Sociedad considera equivalentes al efectivo aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, que se pueden transformar rápidamente en efectivo, con vencimiento original de hasta noventa días y cuyo riesgo de cambio en su valor es poco significativo.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(t) Flujo de efectivo, continuación

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o financiamiento.

Actividades de inversión: son las actividades relacionadas con la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: son las actividades que producen variaciones en la composición del patrimonio neto y los pasivos de carácter financiero.

(u) Compensación de saldos y transacciones

Como norma general, en los estados financieros intermedios no se compensan ni los activos ni los pasivos, ni los ingresos ni los gastos, salvo aquellos casos en que la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo del fondo de la transacción.

(v) Otros activos

Bajo este rubro se presenta el stock de equipos MPOS disponibles para la venta, siendo de rápida rotación y no se visualizan índices de deterioro. Están valorizados al menor valor entre el costo de adquisición y el valor neto realizable. El método de costeo utilizado por la Sociedad es el precio medio ponderado.

La Sociedad al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no presenta inventarios entregados como garantía.

(w) Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso de que existiesen obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, se clasifican como pasivos no corrientes.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables

i. Pronunciamientos contables vigentes.

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

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC 1). Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, se ha modificado la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.</p> <p>Las modificaciones incluyen lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none">- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de las modificaciones, se señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, se ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación. <p>La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.</p>	<p>01/01/2024</p>

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

i. Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>Modificación de las NIIF 16 <i>Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior</i>, esta modificación establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.</p>	01/01/2024
<p>Pasivos no corrientes con covenants - Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.</p> <p>Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.</p>	01/01/2024
<p>Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7). Emitida en mayo de 2023, las modificaciones incluyen: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez.</p> <p>Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores. Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:</p> <ul style="list-style-type: none"> - El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores. - La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores. - La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente. 	01/01/2024

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

ii. Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada

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

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21) – Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.</p> <p>Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad. • El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior) <p>Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.</p>	01/01/2025
<p>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.</p>	Indeterminado

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

iii. Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes, 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
<p>NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar. Emitida en mayo de 2024, establece requisitos mínimos de revelación para subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas, como alternativa a los extensos requisitos de otras NIIF.</p> <ul style="list-style-type: none"> Entidades elegibles: Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas y cuya matriz prepara estados financieros consolidados conforme a las NIIF. Una subsidiaria tiene obligación de rendir cuentas públicamente si sus instrumentos de deuda o patrimonio se negocian en un mercado público o está en proceso de emitir dichos instrumentos para negociarlos en un mercado público o tiene activos en una capacidad fiduciaria para un amplio grupo de terceros como uno de sus negocios principales. Revelaciones adicionales: Pueden ser necesarias si los requisitos de la norma no permiten a los usuarios comprender adecuadamente la posición y desempeño financieros. 	01/01/2027
<p>NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros. Emitida en abril de 2024, sustituye la NIC 1: Presentación de EEEF. Los principales cambios son:</p> <ul style="list-style-type: none"> La introducción de categorías (operaciones, inversiones, financiamiento, impuesto a las ganancias y operaciones discontinuadas) y subtotales (resultado operativo y resultado antes de financiamientos e impuestos a las ganancias) definidos en el estado de resultados. Requisitos para mejorar la agregación y desagregación que apuntan a obtener información relevante adicional y garantizar que no se oculte información material. La introducción de revelaciones sobre las Medidas de Desempeño Definidas por la Gerencia (MPM) en las notas a los estados financieros que apuntan a la transparencia y disciplina en el uso de dichas medidas y revelaciones en un solo lugar. <p>Las mejoras específicas a la NIC 7 apuntan a mejorar la comparabilidad entre entidades. Los cambios incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> Usar el subtotal de la utilidad operativa como el único punto de partida para el método indirecto de informar los flujos de efectivo de las actividades operativas; y Eliminar la opción de presentación para intereses y dividendos como flujos operacionales. 	01/01/2027

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

iii. Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes, 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
<p>Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación). Emitida en mayo de 2024, esta enmienda aborda asuntos identificados durante la revisión posterior a la implementación de los requerimientos de clasificación y medición de la NIIF 9 Instrumentos Financieros, y sobre los requerimientos de revelación requeridos por NIIF 7 Instrumentos Financieros. El IASB publicó modificaciones a la NIIF 9 que abordan los siguientes temas:</p> <ul style="list-style-type: none">• Baja en cuentas de un pasivo financiero liquidado mediante transferencia electrónica• Clasificación de activos financieros: términos contractuales que son consistentes con un acuerdo de préstamo básico• Clasificación de activos financieros: activos financieros con características de no recurso• Clasificación de activos financieros: instrumentos vinculados contractualmente <p>El IASB también publicó las siguientes modificaciones a la NIIF 7:</p> <ul style="list-style-type: none">• Revelaciones: inversiones en instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales• Revelaciones: términos contractuales que podrían cambiar el momento o el monto de los flujos de efectivo contractuales en caso de ocurrencia (o no ocurrencia) de un evento contingente <p>La necesidad de estas modificaciones se identificó como resultado de la revisión posterior a la implementación del IASB de los requisitos de clasificación y medición de la NIIF 9.</p>	01/01/2027

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

1) Principales criterios contables utilizados, continuación

(x) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

iii. Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes, 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
<p>NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera</p> <p>La NIIF S1 establece los requisitos generales de revelación de información sobre temas de sostenibilidad relacionadas con información financiera que sea útil para los usuarios principales en la toma de decisiones.</p> <p>Esta Norma requiere que una entidad revele información sobre todos los temas relevantes relacionados con la sostenibilidad en las áreas de gobernanza, estrategia, gestión de riesgos y métricas y objetivos. Adicionalmente, establece requerimientos de revelación acerca de los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad que podrían afectar los flujos de efectivo, el acceso a financiamiento o el costo de capital a corto, mediano o largo plazo.</p>	01/01/2024
<p>NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima</p> <p>La NIIF S2 establece la información que una entidad debe revelar sobre su exposición a riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el Clima, con el objeto de que:</p> <ul style="list-style-type: none">- Los usuarios de la información financiera con propósito general puedan evaluar el efecto de los riesgos y oportunidades en el valor empresarial de la entidad.- Comprendan cómo el uso de los recursos por parte de la entidad y los correspondientes insumos, actividades, productos y resultados apoyan la respuesta y la estrategia de la entidad para gestionar sus riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el cambio climático.- Evaluar la capacidad de la entidad para adaptar su planificación, modelo de negocio y operaciones a los riesgos y oportunidades identificadas.	01/01/2024

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 financieros intermedios 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 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

2) Cambios contables

Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad no ha efectuado cambios a los criterios contables fuera de los requeridos por las NIIF.

Para el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2024 se han efectuado reclasificaciones menores en cuentas del estado financiero intermedio a fin de facilitar su comprensión y comparación con ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023. Estas reclasificaciones no modifican el resultado ni el patrimonio y tampoco han sido consideradas materiales para efectos de una reexpresión de los saldos comparativos presentados.

Al 30 de septiembre de 2024, a efectos de presentación en los Estados Financieros, se efectuó la reclasificación del saldo de gastos de provisiones por juicios y litigios del rubro de "Gastos por comisiones y servicios" al rubro de "Otros egresos operacionales", por instrucción de la CMF.

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad reconoció los ingresos y costos por servicios de red en forma devengada.

3) Hechos relevantes

- Con fecha 17 de febrero de 2020 el SII mediante Resolución Exenta N°110.356/2020 rechazó la Reposición Administrativa Voluntaria (RAV) interpuesta por la Sociedad, pues la autoridad consideró que a quien correspondían las devoluciones por impuestos mal pagados a la Tesorería General de la República ("TGR") 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, obteniendo un 85% de condonación de multa e intereses.

El 28 de abril de 2020, la Sociedad interpuso un reclamo tributario contra la Liquidación N°56, de 28 de agosto de 2019, que solicitó a la empresa reintegros por el año tributario 2016 por diferir el cálculo de impuesto 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 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.

El 17 de marzo de 2022, el SII notificó a la Sociedad la Resolución Ex. N°14 de 2022 que dejó sin efecto la Liquidación N°56 debido a la existencia de un vicio o error manifiesto en el acto administrativo. De ese modo, el SII aceptó la deducción del gasto por la cuenta por cobrar que Transbank mantenía contra la Tesorería por los pagos de impuestos con tarjetas que fueron desconocidas o rechazadas por los tarjetahabientes.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

3) Hechos relevantes, continuación

Por lo tanto, la Declaración Anual de Impuesto a la Renta del Año Tributario 2016 (año comercial 2015) fue íntegramente aceptada.

El 4 de mayo de 2022 se presentó una solicitud de devolución del giro pagado provisoriamente (aproximadamente \$381 millones), debidamente reajustado. Dicha petición es la Resolución N°8-2023 de devolución de impuestos por la Dirección de Grandes Contribuyentes del Servicio de Impuestos Internos.

Durante el año 2023 Contraloría General de la República hizo reparos a la resolución enviada por el SII en respuesta a la solicitud de Transbank, retirándola con fecha 9 de abril de 2023, la que se encuentra pendiente de firma.

Con fecha 16 de febrero de 2024 el SII emite la Resolución N°6 de 2024, la que fue ingresada para toma de razón en la Contraloría General de la República con esta misma fecha. La cual está en análisis.

Con fecha 16 de febrero de 2024 el SII emite la Resolución N°6 de 2024, la que fue ingresada para toma de razón en la Contraloría General de la República con esta misma fecha. La cual está en análisis.

Con fecha 30 de septiembre, la Comisión para la Fijación de Tasas de Intercambio emitió la Resolución Exenta N°1 de 2024, en donde se da cuenta de la decisión de iniciar un proceso de revisión a los límites a las tasas de intercambio, suspendiendo la segunda rebaja programada.

- Con fecha 16 de mayo de 2023 Transbank presentó al Tribunal de Defensa de la Libre Competencia una Consulta para que el mismo “Declare la conformidad con la normativa de defensa de la libre competencia del nuevo sistema tarifario para la determinación del margen adquirente que Transbank implementará, en calidad de hecho, acto o contrato futuro, a propósito de la vigencia de los Límites definitivos a las tasas de intercambio, fijados por el Comité para la Fijación de Límites a las Tasas de Tarjetas de Pago, mediante su Resolución Exenta N°1 de fecha 22 de febrero de 2023, y declare asimismo que se han verificado las situaciones de hecho previstas por la Excm. Corte Suprema para que se presente esta Consulta”. La referida consulta fue acogida de manera unánime a tramitación el 25 de mayo, sin que la sentencia fuese impugnada a través de recursos judiciales.
- Con fecha 25 de enero de 2024, se informó por un Hecho Esencial, que el directorio de la Sociedad designó como Gerente General Interino a don Vicente Tredinick Rogers, en reemplazo de don Patricio Santelices Abarzúa, quien asumió sus funciones a contar del 01 de febrero de 2024.
- Con fecha 24 de julio de 2024, se informa por medio de un Hecho Esencial a la CMF que, como consecuencia de una reestructuración organizacional de la Compañía, la Gerencia Divisional de Personas, Asuntos Corporativos y Sostenibilidad pasará a ser liderada por Maria Victoria Sáinz Reyes– con el nombre de División Personas y Cultura- y la Gerencia Divisional de Productos e Innovación será absorbida por la Gerencia de Data & Analytics y pasará a llamarse División Desarrollo de Productos e Inteligencia de Negocios.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

3) Hechos relevantes, continuación

- Con fecha 26 de julio de 2024, fue notificado por Banco de Chile, la designación de un Administrador Fiduciario, PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores y Cía. Ltda., quien en adelante representará todos los derechos del Banco Chile como accionista de Transbank S.A.

No existen otros hechos relevantes de carácter financiero o de otra índole, que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

4) Efectivo y depósitos en bancos

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	30-09-2024 MMUS\$	31-12-2023 MMUS\$	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Efectivo en caja y bancos en pesos	-	-	2.310	28.713
Efectivo en caja y bancos moneda extranjera	2	-	1.741	-
Depósitos a plazo en moneda extranjera	7	13	6.168	11.829
Valores negociables en pesos	-	-	502.678	118.487
Valores negociables en moneda extranjera	5	-	4.438	-
Totales	14	13	517.335	159.029

En términos generales, los saldos clasificados como efectivo y depósitos en bancos no tienen restricciones de disponibilidad o de uso. La Sociedad no ha realizado transacciones de inversión o financiamiento que no requieran el uso de efectivo o equivalentes al efectivo. Al cierre de los ejercicios informados, el saldo se compone de:

Depósitos a plazo en moneda extranjera

Institución	Tasa Mensual %	Días Plazo	Inversión MMUS\$	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Banco de Crédito e Inversiones	0,39%	15	2	2.150	-
Banco de Crédito e Inversiones	0,39%	15	4	4.018	-
Banco de Chile	0,47%	30	6	-	5.081
Banco BTG Pactual Chile	0,47%	30	4	-	4.172
Banco BTG Pactual Chile	0,46%	30	3	-	2.576
Totales				6.168	11.829

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

4) Efectivo y depósitos en bancos, continuación

Valores negociables en pesos

Institución	Tasa Mensual	Moneda	Inversión MM\$	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Banco BTG Pactual Chile	Fondos Mutuos	CLP	22.200	22.203	-
Banco de Chile	Fondos Mutuos	CLP	94.700	94.715	-
Banco de Crédito e Inversiones	Fondos Mutuos	CLP	59.800	59.809	-
BancoEstado	Fondos Mutuos	CLP	94.700	94.715	-
Banco Santander	Fondos Mutuos	CLP	94.700	94.715	-
Banco Security	Fondos Mutuos	CLP	56.800	56.809	-
Scotiabank Chile	Fondos Mutuos	CLP	79.700	79.712	-
Scotiabank Chile	Fondos Mutuos	CLP	40.000	-	40.029
BancoEstado	Fondos Mutuos	CLP	54.800	-	54.841
Banco de Crédito e Inversiones	Fondos Mutuos	CLP	23.600	-	23.617
Totales				502.678	118.487

Valores negociables en moneda extranjera

Institución	Tasa Mensual	Moneda	Inversión MMUS\$	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Banco de Crédito e Inversiones	Fondos Mutuos	USD	2	1.390	-
Banco de Crédito e Inversiones	Fondos Mutuos	USD	2	1.524	-
Banco de Crédito e Inversiones	Fondos Mutuos	USD	2	1.524	-
Totales				4.438	-

5) Instrumentos para negociación

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

Depósitos a plazo en pesos

Institución	Tasa Mensual %	Días Plazo	Inversión MM\$	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Banco BTG Pactual Chile	0,72	31	18.800	-	18.862
Itaú Corpbanca	0,76	60	21.000	-	21.219
Banco Consorcio	0,52	91	6.500	6.595	-
Banco Consorcio	0,52	91	10.000	10.122	-
Banco Consorcio	0,50	91	7.000	7.065	-
Banco Consorcio	0,50	90	6.500	6.528	-
Banco Consorcio	0,49	62	17.000	17.016	-
Banco Consorcio	0,49	60	9.000	9.000	-
Banco de Crédito e Inversiones	0,48	60	13.916	13.932	-
Banco de Crédito e Inversiones	0,47	62	14.271	14.284	-
Itaú Corpbanca	0,49	90	9.000	9.090	-
Itaú Corpbanca	0,46	60	10.253	10.253	-
Totales				103.885	40.081

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

5) Instrumentos para negociación, continuación

La Sociedad evalúa mensualmente el cumplimiento de la reserva de liquidez de acuerdo con lo exigido en la Circular N°1 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero para las empresas operadoras de pago. Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad mantiene depósitos a plazo por MM\$ 103.440, sin considerar los intereses, lo cual representa un 5,0% de sobrecumplimiento respecto al requerimiento normativo.

6) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están denominadas en pesos chilenos. Los saldos incluidos en estos rubros, en general, no devengan intereses, salvo aquellas cuentas por cobrar que generan un interés explícito por retraso en el pago. No existen restricciones a la disposición de este tipo de cuentas por cobrar de monto significativo.

Las cuentas por cobrar que Transbank S.A. mantiene, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, son los siguientes:

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas	934.689	1.017.079
Cuentas por cobrar a comercios, neto	83.677	118.172
Otras cuentas por cobrar	<u>2.117</u>	<u>15.222</u>
Totales	<u>1.020.483</u>	<u>1.150.473</u>
Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas	933.036	1.015.206
Cuentas por cobrar a comercios, neto	83.677	118.172
Otras cuentas por cobrar	<u>2.117</u>	<u>15.222</u>
Total corriente	1.018.830	1.148.600
Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas	<u>1.653</u>	<u>1.873</u>
Total no corriente	1.653	1.873

Estimación de deterioro de activos financieros

Las pérdidas por deterioro son presentadas en el rubro "Gastos de administración" en los estados de resultados integrales. La pérdida acumulada por este concepto asciende a un monto de MM\$3.726 al 30 de septiembre de 2024, (MM\$3.619 al 31 de diciembre de 2023), las cuales son registradas en cuentas complementarias de los respectivos activos.

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Cuentas por cobrar a comercios, bruto	87.403	121.791
Estimación de deterioro para cuentas incobrables	<u>(3.726)</u>	<u>(3.619)</u>
Totales	<u>83.677</u>	<u>118.172</u>

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

6) Cuentas por cobrar, continuación

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

	30-09-2024			31-12-2023		
	Neto MM\$	Deterioro MM\$	Bruto MM\$	Neto MM\$	Deterioro MM\$	Bruto MM\$
Al día	70.691	(366)	71.057	78.591	(87)	78.678
30-90 días	3.135	(626)	3.761	19.617	(115)	19.732
90 días a un año	9.158	(269)	9.427	19.169	(1.363)	20.532
Más de un año	693	(2.465)	3.158	795	(2.054)	2.849
Totales	83.677	(3.726)	87.403	118.172	(3.619)	121.791

Pérdidas por deterioro

a) Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas no presentan pérdidas por deterioro ya que las mismas son liquidadas al día siguiente después de presentada la transacción.

b) Cuentas por cobrar comercios

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 los períodos informados fue la siguiente:

	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	2.115
Pérdida reconocida por deterioro	1.949
Disminución por castigos	(445)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	3.619
Pérdida reconocida por deterioro	2.363
Disminución por castigos	(2.256)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	3.726

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. La Sociedad ha constituido una estimación de incobrabilidad que, en opinión de la Administración, cubre adecuadamente el riesgo de pérdida crediticia del valor de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, en concordancia con la política de incobrables declarada.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

7) Cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas

La política de deterioro de cuentas por cobrar de la Sociedad aplica según la metodología utilizada, bajo un enfoque simplificado, para estimar las pérdidas crediticias esperadas de las cuentas por cobrar de Transbank S.A. en cumplimiento con el marco regulatorio de NIIF 9.

(a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

La Sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, cuentas por cobrar con sus entidades relacionadas y su detalle es el siguiente:

Banco	RUT	País de origen	Plazo de la transacción	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	30-09-2024		31-12-2023	
							Corriente MM\$	No corriente MM\$	Corriente MM\$	No corriente MM\$
Banco Santander – Chile	97.036.000-K	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	155	-	15	-
Banco Santander – Chile	97.036.000-K	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	19	-	17	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	69	-	14	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	20	-	18	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	1.857	-	1.638	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	57	-	57	-
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	4.874	-	1.963	-
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	7	-	57	-
BancoEstado	97.030.000-7	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	74	-	43	-
BancoEstado	97.030.000-7	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	7	-	57	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	2.625	-	2.845	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Chile	Indefinido	Accionista	Fondos por rendir	Pesos	17	-	16	-
Banco Internacional	97.011.000-3	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	115	-	129	-
Banco BICE	97.080.000-K	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	181	-	93	-
Banco Security	97.053.000-2	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	1.056	-	566	-
Banco Falabella	96.509.660-4	Chile	30 días	Accionista	Servicios	Pesos	3	-	7	-
Totales							11.136	-	7.535	-

Las cuentas por cobrar a entidades relacionadas provienen principalmente de cobros de servicios específicos y a montos correspondientes a asesorías encargadas por los accionistas, los cuales se comprometen a reembolsar a la Sociedad, a prorrata de su participación actual. Dada la naturaleza de esta cuenta por cobrar no se considera tasa de interés y éstas no se encuentran garantizadas.

Estimación de deterioro de activos financieros

Las pérdidas por deterioro son presentadas en el rubro “Gastos de administración” en los estados de resultados integrales (Ver Nota 20). Al 30 de septiembre de 2024 no existe pérdida acumulada por este concepto (MM\$18 al 31 de diciembre de 2023), las cuales son registradas en cuentas complementarias de los respectivos activos.

	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, bruto	11.136	7.553
Estimación de deterioro para cuentas incobrables	-	(18)
Totales	11.136	7.535

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

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

(a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, continuación

Pérdidas por deterioro

La variación del deterioro con respecto a las cuentas por cobrar durante los períodos informados fue la siguiente:

	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	289
Pérdida reconocida por deterioro	227
Disminución por castigos	(498)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	18
Pérdida reconocida por deterioro	(5)
Disminución por castigos	(13)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	-

(b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

La Sociedad mantiene al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, cuentas por pagar con sus entidades relacionadas y su detalle es el siguiente:

Banco	RUT	País de origen	Plazo de la transacción	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	30-09-2024		31-12-2023	
							Corriente MM\$	No corriente MM\$	Corriente MM\$	No corriente MM\$
Banco Santander - Chile	97.036.000-K	Chile	30 días	Accionista	Comisiones por giros en cajeros	Pesos	344	-	106	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Chile	30 días	Accionista	Comisiones por giros en cajeros	Pesos	12	-	-	-
BancoEstado	97.030.000-7	Chile	30 días	Accionista	Comisiones por giros en cajeros	Pesos	72	-	97	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Chile	30 días	Accionista	Comisiones por giros en cajeros	Pesos	1	-	-	-
Banco Security	97.053.000-2	Chile	30 días	Accionista	Comisiones por giros en cajeros	Pesos	5	-	-	-
Totales							434	-	203	-

Las cuentas por pagar a entidades relacionadas corresponden principalmente a comisiones por giros en cajeros automáticos de extranjeros operando en Chile.

Adicionalmente, la Sociedad durante el año 2024 y 2023, mantiene obligaciones bancarias con ciertos bancos que corresponden a partes relacionadas, que no se reflejan en esta nota (Ver detalle en Nota 13).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

8) Intangibles

Los activos intangibles que Transbank S.A., mantiene al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, son los siguientes:

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Desarrollos de programas computacionales	77.015	77.482
Licencias de programas computacionales	9.263	8.778
Totales, neto	86.278	86.260

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	Licencias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Costo			
Saldo al 1 de enero de 2023	90.871	33.475	124.346
Adquisiciones	50.435	9.729	60.164
Bajas	(107)	-	(107)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	141.199	43.204	184.403
Saldo al 1 de enero de 2024	141.199	43.204	184.403
Adquisiciones	27.072	9.529	36.601
Bajas	(120)	-	(120)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	168.151	52.733	220.884
Amortización			
Saldo al 1 de enero de 2023	(36.247)	(22.519)	(58.766)
Amortización del período	(27.476)	(11.907)	(39.383)
Bajas	6	-	6
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(63.717)	(34.426)	(98.143)
Saldo al 1 de enero de 2024	(63.717)	(34.426)	(98.143)
Amortización del período	(27.419)	(9.044)	(36.463)
Bajas	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2024	(91.136)	(43.470)	(134.606)
Valor Libro			
Al 31 de diciembre de 2023	77.482	8.778	86.260
Al 30 de septiembre de 2024	77.015	9.263	86.278

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

8) Intangibles, continuación

La amortización en los Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de los intangibles está incluida en el estado de resultados integrales en el rubro “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.

(b) Sistema de procesamiento Backend

Es el 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 modelo de atención clientes

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

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 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 3% promedio a contar de 2023 y llevados a valor presente a una tasa de descuento del 11,01% al 31 de diciembre de 2023. Se concluyó que el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo (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 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

9) Activo fijo

A continuación, se presenta el detalle del rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Terrenos MM\$	Edificios MM\$	Instalaciones MM\$	Equipos Tecnología MM\$	Muebles y equipos de oficina MM\$	Total MM\$
<u>Costo</u>						
Saldos al 1 de enero de 2023	283	6.016	5.159	157.398	1.658	170.514
Adiciones	-	-	489	29.241	51	29.781
Bajas	(283)	(6.016)	(3.629)	(23.629)	-	(33.557)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	-	-	2.019	163.010	1.709	166.738
Saldos al 1 de enero de 2024	-	-	2.019	163.010	1.709	166.738
Adiciones	-	-	3.973	7.979	313	12.265
Bajas	-	-	-	(18.312)	-	(18.312)
Saldos al 30 de septiembre de 2024	-	-	5.992	152.677	2.022	160.691
<u>Depreciación</u>						
Saldos al 1 de enero de 2023	-	(2.074)	(3.982)	(102.198)	(1.465)	(109.719)
Depreciación del período	-	(46)	(732)	(19.744)	(152)	(20.674)
Bajas	-	2.120	3.238	21.584	-	26.942
Saldos al 31 de diciembre de 2023	-	-	(1.476)	(100.358)	(1.617)	(103.451)
Saldos al 1 de enero de 2024	-	-	(1.476)	(100.358)	(1.617)	(103.451)
Depreciación del período	-	-	(602)	(13.576)	(101)	(14.279)
Bajas	-	-	-	16.077	-	16.077
Saldos al 30 de septiembre de 2024	-	-	(2.078)	(97.857)	(1.718)	(101.653)
<u>Valor libros</u>						
Al 31 de diciembre de 2023	-	-	543	62.652	92	63.287
Al 30 de septiembre de 2024	-	-	3.914	54.820	304	59.038

La depreciación al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene activos con restricciones de titularidad. Asimismo, a la fecha de presentación de estos estados financieros intermedios, la Sociedad no posee activos fijos que estén afectos como garantía al cumplimiento de obligaciones. La Sociedad no ha efectuado estimaciones por costos de desmantelamiento, retiro o rehabilitación de propiedades, plantas y equipos, ya que no posee obligación legal ni contractual para ello. No se han detectado indicadores de deterioro sobre los elementos de propiedades, planta y equipos sobre los cuales se requiera efectuar las pruebas respectivas, de acuerdo a lo señalado en NIC 36.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad registra importes por MM\$109.465 y MM\$91.541, respectivamente, de activos fijos que se encuentran totalmente depreciados, pero se mantienen en uso.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

10) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Activos (pasivos) por impuestos corrientes

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

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Pagos provisionales mensuales	5.722	-
Provisión de impuesto a la renta	(5.437)	-
Impuesto a la renta por recuperar por crédito capacitación	135	-
Impuesto a la renta declarado por recuperar	281	281
Activos por impuestos corrientes	701	281
Provisión de impuesto a la renta	-	(2.535)
Pasivos por impuestos corrientes	-	(2.535)

(b) Impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

	30-09-2024		31-12-2023	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos diferidos	228	-	247	-
Deterioro de activos financieros	1.006	-	982	-
Provisiones	6.811	-	3.173	-
Obligaciones contratos de arriendos	3.085	-	2.983	-
Servicios por pagar	1.546	-	1.264	-
Otros	620	-	811	-
Pérdidas tributarias	-	-	-	-
Depreciación y amortización de activos fijos e intangibles	-	4.502	-	3.704
Derechos de uso activos arrendados	-	2.843	-	2.797
Gastos financieros diferidos	-	51	-	79
Otros	-	537	-	139
Totales	13.296	7.933	9.460	6.719
Impuestos diferidos, neto	5.363	-	2.741	-

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

10) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

(b) Impuestos diferidos, continuación

Movimiento en las diferencias temporarias durante los ejercicios:

Tipo de diferencia temporaria	Estado de situación financiera 01-01-2024 MM\$	Reconocidos en resultados MM\$	Estado de situación financiera 30-09-2024 MM\$	Estado de situación financiera 01-01-2023 MM\$	Reconocidos en resultados MM\$	Estado de situación financiera 31-12-2023 MM\$
Ingresos diferidos	247	(19)	228	253	(6)	247
Deterioro de activos financieros	982	24	1.006	649	333	982
Provisiones	3.173	3.638	6.811	1.807	1.366	3.173
Obligaciones contratos de arriendos	2.983	102	3.085	922	2.061	2.983
Servicios por pagar	1.264	282	1.546	1.235	29	1.264
Otros	811	(191)	620	350	461	811
Pérdidas tributarias	-	-	-	9.321	(9.321)	-
Subtotales activos	9.460	3.836	13.296	14.537	(5.077)	9.460
Diferencia valorización activo fijo e intangibles	(3.704)	(798)	(4.502)	(5.485)	1.781	(3.704)
Derechos de uso activos arrendados	(2.797)	(46)	(2.843)	(879)	(1.918)	(2.797)
Gastos financieros diferidos	(79)	28	(51)	(3)	(76)	(79)
Otros	(139)	(398)	(537)	(297)	158	(139)
Subtotales pasivos	(6.719)	(1.214)	(7.933)	(6.664)	(55)	(6.719)
Totales netos	2.741	2.622	5.363	7.873	(5.132)	2.741

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

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 al 30 de septiembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Gasto por impuesto a la renta:		
Provisión por impuesto a la renta	(3.913)	-
Subtotales	(3.913)	-
Gasto por impuestos diferidos:		
Origen y reverso de diferencias temporarias	2.622	(4.878)
Subtotales	2.622	(4.878)
Total gasto por impuesto a la renta	(1.291)	(4.878)

(d) Conciliación tasa efectiva

	30-09-2024 MM\$		30-09-2023 MM\$	
Resultado después de Impuesto	7.177		16.788	
Impuesto Diferido	1.291		4.878	
(+) Resultado antes de impuesto	8.468		21.666	
Impuesto esperado (TEÓRICO)	2.286	27,0%	5.850	27,0%
Impuesto contabilizado	1.291	15,2%	4.878	22,5%
Diferencia a explicar	995		972	
	Base		Base	
	2024		2023	
(-) Total diferencias Permanentes	3.685	995 27,0%	3.600	972 27,0%
Diferencia Final	-		-	
Tasa efectiva	15,2%		22,5%	

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

11) Otros activos

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle es el siguiente:

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Boletas de garantía entregadas	442	3.022
Insumos operacionales	1.978	1.832
Gastos pagados por anticipado (*)	4.022	2.263
Equipos MPOS disponibles para la venta	1.807	318
Totales	8.249	7.435

(*) Los gastos pagados por anticipado corresponden principalmente al pago de los siguientes conceptos: licencias, soporte de plataformas, pólizas de seguro y garantías de arriendo, entre otros.

12) Cuentas por pagar

A continuación, se detallan las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar de la Sociedad al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 las marcas internacionales y, en menor medida, los emisores de tarjetas de pago.

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Tarjetas de pago	1.493.249	1.146.755
Proveedores	21.172	30.653
Retenciones y otros impuestos	4.540	7.649
Marcas y emisores no relacionados	64.653	76.832
Totales	1.583.614	1.261.889
	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Tarjetas de pago	1.491.591	1.144.847
Proveedores	21.172	30.653
Retenciones y otros impuestos	4.540	7.649
Marcas y emisores no relacionados	64.653	76.832
Total corriente	1.581.956	1.259.981
Tarjetas de pago	1.658	1.908
Total no corriente	1.658	1.908

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

12) Cuentas por pagar, continuación

En función a su fecha de pago, el detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

	Más de 3				Totales MM\$
	Hasta 1 mes MM\$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM\$	meses hasta un año MM\$	Más de un año MM\$	
Al 30 de septiembre de 2024					
Tarjetas de pago	1.017.051	250.109	224.431	1.658	1.493.249
Proveedores	21.172	-	-	-	21.172
Retenciones e impuestos	4.540	-	-	-	4.540
Marcas y emisores no relacionados	64.653	-	-	-	64.653
Totales	1.107.416	250.109	224.431	1.658	1.583.614
	Más de 3				Totales MM\$
	Hasta 1 mes MM\$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM\$	meses hasta un año MM\$	Más de un año MM\$	
Al 31 de diciembre de 2023					
Tarjetas de pago	663.678	256.556	224.613	1.908	1.146.755
Proveedores	30.653	-	-	-	30.653
Retenciones e impuestos	7.649	-	-	-	7.649
Marcas y emisores no relacionados	76.832	-	-	-	76.832
Totales	778.812	256.556	224.613	1.908	1.261.889

13) Obligaciones con bancos

Las obligaciones con bancos que Transbank S.A. mantiene, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, son las siguientes:

	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Obligaciones con bancos (*)	56.008	100.784
Sobregiros bancarios	-	263
Totales	56.008	101.047

(*) Obligaciones con bancos, incluyen Crédito Sindicado tomado con bancos e instituciones financieras.

	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Obligaciones con bancos	50.008	75.284
Sobregiros bancarios	-	263
Total corriente	50.008	75.547
Obligaciones con bancos	6.000	25.500
Total no corriente	6.000	25.500

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

13) Obligaciones con Bancos, continuación

(i) Detalle al 30 de septiembre de 2024

Nombre Acreedor	Rut	País	Moneda	Tipo de amortización	Tasa interés nominal	Tasa interés efectiva	Participación	Corriente		No Corriente				Total No Corriente MM\$	Total Adeudado MM\$
								Hasta 90 días MM\$	Más de 90 días hasta 1 año MM\$	Total Corriente MM\$	De 1 a 3 años MM\$	De 3 a 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$		
Itaú Corpbanca (*) / (**)	97.023.000-9	Chile	Pesos	al vencimiento	8,69%	8,64%	27,27%	-	12.389	12.389	-	-	-	-	12.389
Banco BTG Pactual Chile	76.362.099-9	Chile	Pesos	al vencimiento	8,69%	8,64%	18,18%	-	8.260	8.260	-	-	-	-	8.260
Banco de Chile (**)	97.004.000-5	Chile	Pesos	al vencimiento	8,69%	8,64%	36,37%	-	16.519	16.519	-	-	-	-	16.519
BancoEstado (**)	97.030.000-7	Chile	Pesos	al vencimiento	8,69%	8,64%	9,09%	-	4.130	4.130	-	-	-	-	4.130
Banco de Crédito e Inversiones (**)	97.006.000-6	Chile	Pesos	al vencimiento	8,69%	8,64%	9,09%	-	4.130	4.130	-	-	-	-	4.130
Banco BTG Pactual Chile	76.362.099-9	Chile	Pesos	al vencimiento	9,30%	9,35%	100,00%	-	4.580	4.580	6.000	-	-	6.000	10.580
Totales								-	50.008	50.008	6.000	-	-	6.000	56.008

(*) Banco agente.

(**) Entidades Relacionadas

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

13) Obligaciones con Bancos, continuación

(ii) Detalle al 31 de diciembre de 2023

Nombre Acreedor	Rut	País	Moneda	Tipo de amortización	Tasa de interés nominal	Tasa de interés efectiva	Participación	Corriente		No Corriente				Total Corriente MM\$	Total Adeudado MM\$
								Hasta 90 días MM\$	Más de 90 días hasta 1 año MM\$	De 1 a 3 años MM\$	De 3 a 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total No Corriente MM\$		
Itaú Corpbanca (*) / (**)	97.023.000-9	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	27,27%	-	15.196	15.196	-	-	-	-	15.196
Banco BTG Pactual Chile	76.362.099-9	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	18,18%	-	10.132	10.132	-	-	-	-	10.132
Banco de Chile (**)	97.004.000-5	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	36,37%	-	20.264	20.264	-	-	-	-	20.264
BancoEstado (**)	97.030.000-7	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	9,09%	-	5.066	5.066	-	-	-	-	5.066
Banco de Crédito e Inversiones (**)	97.006.000-6	Chile	Pesos	al vencimiento	11,56%	13,75%	9,09%	-	5.066	5.066	-	-	-	-	5.066
Banco BTG Pactual Chile	76.362.099-9	Chile	Pesos	al vencimiento	11,54%	12,42%	100,00%	-	4.817	4.817	10.500	15.000	-	25.500	30.317
Banco de Chile (**)	97.004.000-5	Chile	Pesos	al vencimiento	9,84%	10,77%	100,00%	-	10.394	10.394	-	-	-	-	10.394
Banco de Crédito e Inversiones (**)	97.006.000-6	Chile	Pesos	al vencimiento	9,39%	10,33%	100,00%	-	4.349	4.349	-	-	-	-	4.349
Totales								-	75.284	75.284	10.500	15.000	-	25.500	100.784

(*) Banco agente.

(**) Entidades Relacionadas

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

13) Obligaciones con Bancos, continuación

(a) Obligaciones con Bancos – crédito sindicado, continuación

(iii) Conciliación de pasivos financieros que surgen de las actividades de financiamiento

	Saldo Inicial al 01-01-2024 MM\$	Flujo de efectivo MM\$	No Genera Flujo MM\$	Saldo Final al 30-09-2024 MM\$
Pasivos financieros				
Obligaciones con bancos	101.047	(50.653)	5.614	56.008
Total	101.047	(50.653)	5.614	56.008
	Saldo Inicial al 01-01-2023 MM\$	Flujo de efectivo MM\$	No Genera Flujo MM\$	Saldo Final al 31-12-2023 MM\$
Pasivos financieros				
Obligaciones con bancos	55.922	35.346	9.779	101.047
Total	55.922	35.346	9.779	101.047

14) Provisiones por contingencias

La Sociedad ha constituido las siguientes provisiones por beneficios para el personal, juicios y dividendos por pagar al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Movimientos al 30 de septiembre de 2024

	Provisiones de beneficios para el personal MM\$	Provisiones por Juicios MM\$	Dividendos por pagar MM\$	Total Provisiones MM\$
Saldo al 1 de enero de 2024	7.598	4.228	2.681	14.507
Utilización / Reversas del ejercicio	(167.391)	-	(2.681)	(170.072)
Constitución del ejercicio	167.343	13.536	-	180.879
Saldo al 30 de septiembre de 2024	7.550	17.764	-	25.314

Movimientos al 31 de diciembre de 2023

	Provisiones de beneficios para el personal MM\$	Provisiones por Juicios MM\$	Dividendos por pagar MM\$	Total Provisiones MM\$
Saldo al 1 de enero de 2023	6.699	-	1.381	8.080
Utilización / Reversas del ejercicio	(67.872)	-	(1.381)	(69.253)
Constitución del ejercicio	68.771	4.228	2.681	75.680
Saldo al 31 de diciembre de 2023	7.598	4.228	2.681	14.507

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

15) Otros pasivos

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad registra los siguientes pasivos:

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Ingresos de emisores/marcas diferidos para desarrollos	753	825
Ingresos diferidos para promociones	314	150
Totales	1.067	975

16) Patrimonio

El patrimonio de la Sociedad, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, está compuesto de los siguientes rubros:

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Capital pagado	97.337	97.337
Utilidad (pérdida) de ejercicios anteriores	40.620	13.806
Utilidad del período / ejercicio	7.177	26.814
Provisión para dividendos mínimos	-	(2.681)
Totales	145.134	135.276

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 (CMF) en Circular N°1 para Operadores de Tarjetas de Pago, con base a lo dispuesto por El Banco Central de Chile en el Capítulo III.J.2 del Compendio de Normas Financieras.

El Capital Mínimo Requerido se define como el mayor monto entre el equivalente a 10.000 UF (a la fecha del cálculo del requerimiento), y el veinte por ciento del monto promedio diario de los pagos efectuados a comercios en los últimos 24 meses. Este último monto se calcula acumulando los pagos efectuados a comercios afiliados durante los 24 meses previos al cálculo del requerimiento, dividido por los días efectivamente transcurridos durante ese período. Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad mantiene un patrimonio de MM\$145.134, lo cual representa un 339,1% de cumplimiento por sobre el requerimiento normativo (al 31 de diciembre de 2023, el patrimonio asciende a MM\$135.276, lo cual representa un 309,9% de cumplimiento).

	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Requerimiento de Capital		
a) Monto Promedio Diario Pagados a Comercios en los últimos 24 meses	214.018	218.283
% Requerido	20%	20%
Cálculo a)	42.804	43.657
b) 10.000 UF	379	368
Capital Requerido (mayor entre a y b)	42.804	43.657
Patrimonio	145.134	135.276
Cumplimiento	339,1%	309,9%

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

16) Patrimonio, continuación

La distribución accionaria es la siguiente:

Accionista	Acciones pagadas		Participación	
	2024	2023	2024	2023
			%	%
Banco de Chile	140.642.664	140.642.664	26,156409	26,156409
Banco Santander-Chile	134.424.649	134.424.649	24,999996	24,999996
Scotiabank Chile	121.987.976	121.987.976	22,687051	22,687051
Itaú Corpbanca	46.881.120	46.881.120	8,718846	8,718846
Banco Crédito e Inversiones	46.881.102	46.881.102	8,718843	8,718843
BancoEstado	46.881.092	46.881.092	8,718841	8,718841
Banco Internacional	18	18	0,000003	0,000003
Banco BICE	18	18	0,000003	0,000003
Banco Security	18	18	0,000003	0,000003
Banco Falabella	18	18	0,000003	0,000003
JP Morgan Chase Bank	10	10	0,000002	0,000002
Totales	537.698.685	537.698.685	100,000000	100,000000

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 25 de abril de 2024 se acordó no repartir dividendos, con lo cual las utilidades, de existir, se mantendrán íntegramente como reservas al objeto de cubrir las necesidades de capital y reservas dispuestas por regulación aplicable a la Sociedad.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el total de acciones corresponden a las autorizadas, emitidas y se encuentran totalmente pagadas.

Dividendos pagados

Durante los ejercicios que se reportan, la Sociedad no efectuó distribución de dividendos.

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 neta 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".

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

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 compuestos de acuerdo al siguiente detalle:

	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Intereses por depósitos a plazo	3.465	3.569
Ingreso neto cambios valor razonable Fondos Mutuos	9.809	8.451
Total ingresos financieros	13.274	12.020
Gastos financieros sobregiros y cargos bancarios	(8.029)	(7.404)
Otros gastos financieros	(105)	(361)
Total gastos financieros	(8.134)	(7.765)
Ingresos financieros, neto	5.140	4.255

18) Ingresos y gastos por comisiones y servicios

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

	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Ingresos		
Facturación servicios a emisores	3.193	3.847
Comisiones a establecimientos comerciales con tarjetas emitidas en el extranjero que operan en Chile	23.924	18.117
Facturación servicios y comisiones a comercios	614.316	696.182
Total ingresos	641.433	718.146
Gastos		
Comisiones pagadas emisores y marcas	(444.639)	(526.660)
Gastos de procesos operacionales	(36.067)	(39.761)
Tecnología y procesamiento	(38.146)	(37.616)
Acciones comerciales	(7.346)	(7.924)
Total gastos	(526.198)	(611.961)
Total neto comisiones y servicios	115.235	106.185

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

19) Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados

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

	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Remuneraciones (*)	28.418	27.519
Beneficios convenio colectivo	3.877	5.064
Indemnizaciones	1.233	1.632
Otros	503	211
Totales	34.031	34.426

(*) 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 2024 por MM\$3.301 (MM\$3.218 al 30 de septiembre de 2023).

20) Gastos de administración

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

	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Arriendos de inmuebles	376	458
Servicios básicos	1.088	1.117
Mantenciones y reparaciones	153	220
Librerías y gastos menores	340	419
Asesorías y gastos legales	1.632	1.104
Contribuciones y derechos municipales	1.261	677
Bajas de activo fijo	2.235	1.734
Pérdida reconocida por deterioro activos financieros	2.358	1.604
Totales	9.443	7.333

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

21) Depreciaciones, amortizaciones y deterioro

El siguiente cuadro muestra los gastos de este rubro para los ejercicios al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

	30-09-2024			30-09-2023		
	Depreciaciones MM\$	Amortizaciones MM\$	Deterioro MM\$	Depreciaciones MM\$	Amortizaciones MM\$	Deterioro MM\$
Inmuebles	-	-	-	46	-	-
Activo fijo arrendado	2.208	-	-	1.803	-	-
Instalaciones	602	-	-	582	-	-
Equipos	13.576	-	-	14.886	-	-
Mobiliario	101	-	-	123	-	-
Desarrollos	-	27.419	-	-	18.456	-
Licencias	-	9.044	-	-	8.752	-
Totales	16.487	36.463	-	17.440	27.208	-

No se han generado ajustes por deterioro sobre activos no monetarios al 30 de septiembre de 2024 y 2023.

22) Otros ingresos y gastos operacionales

El detalle de los ingresos operacionales es el siguiente, al cierre de cada ejercicio informado:

	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Ingresos por arriendos	15	671
Ingresos por venta de mobiliario y equipos	354	9
Otros ingresos	356	831
Totales	725	1.511

El detalle de los gastos operacionales es el siguiente, al cierre de cada ejercicio informado:

	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Gastos de provisiones por juicios y litigios (*)	(13.536)	(3.330)
Diferencias de cambio	(1.834)	(351)
Otros egresos	(838)	(197)
Totales	(16.208)	(3.878)

(*) Para más información respecto a los juicios y litigios, véase la nota 25 contingencias y compromisos.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

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 arriendos operativos renovables a largo plazo, considerando la permanencia de los contratos en un plazo mínimo de 5 años.

Los activos y pasivos que Transbank S.A. mantiene, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, por concepto de operaciones de arrendamiento, son los siguientes:

	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Arriendo de inmuebles	9.092	9.628
Leasing de servidores y equipos	<u>1.437</u>	<u>730</u>
Total activos por derecho de uso	<u>10.529</u>	<u>10.358</u>
	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Arriendo de inmuebles	1.047	1.302
Leasing de servidores y equipos	<u>636</u>	<u>513</u>
Total pasivos corrientes	<u>1.683</u>	<u>1.815</u>
	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Arriendo de oficinas	8.870	8.929
Leasing de servidores y equipos	<u>873</u>	<u>304</u>
Total pasivos no corrientes	<u>9.743</u>	<u>9.233</u>

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

23) Operaciones de arrendamiento, continuación

Bienes Inmuebles arrendados:

	Activo	Pasivo	
	Valor presente activo en arriendo MM\$	Valor presente cuotas corto plazo MM\$	Valor presente cuotas largo plazo MM\$
<u>Año 2023</u>			
Oficinas Isidora Goyenechea / Enea	1.726	-	-
Arriendo oficinas Nueva Córdova	9.383	-	-
Revalorización del activo por derecho de uso	238	-	-
Valor bruto activo	11.347	-	-
Depreciación	(1.719)	-	-
Valor neto activo al 31-12-2023	9.628	-	-
<u>Año 2024</u>			
Arriendo de oficinas	9.628	-	-
Alta de bienes inmuebles arrendados	570	-	-
Revalorización del activo por derecho de uso	294	-	-
Valor bruto activo	10.492	-	-
Depreciación	(1.400)	-	-
Valor neto activo al 30-09-2024	9.092	-	-
<u>Año 2023</u>			
Deudas por arriendos (Isidora y Enea)	-	1.148	638
Revalorización del pasivo por arrendamiento	-	54	184
Arriendo oficinas Nueva Córdova	-	266	9.117
Pago de cuotas capital	-	(1.176)	-
Traspaso deuda de LP	-	1.010	(1.010)
Total pasivos al 31-12-2023	-	1.302	8.929
<u>Año 2024</u>			
Deudas por arriendos	-	1.302	8.929
Revalorización del pasivo por arrendamiento	-	28	266
Alta de bienes inmuebles arrendados	-	279	292
Pago de cuotas capital	-	(1.179)	-
Traspaso deuda de LP	-	617	(617)
Total pasivos al 30-09-2024	-	1.047	8.870

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

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 2023</u>			
Servidores	1.530	-	-
Revalorización del activo por derecho de uso	18	-	-
Valor bruto activo	1.548	-	-
Depreciación	(818)	-	-
Valor neto activo al 31-12-2023	730	-	-
<u>Año 2024</u>			
Servidores	730	-	-
Altas de leasing	1.507	-	-
Revalorización del activo por derecho de uso	8	-	-
Valor bruto activo	2.245	-	-
Depreciación	(808)	-	-
Valor neto activo al 30-09-2024	1.437	-	-
<u>Año 2023</u>			
Deudas por servidores en leasing	-	840	789
Revalorización del pasivo por arrendamiento	-	20	(2)
Pago de cuotas capital	-	(830)	-
Traspaso deuda de LP	-	483	(483)
Totales pasivos al 31-12-2023	-	513	304
<u>Año 2024</u>			
Deudas por servidores en leasing	-	513	304
Altas de leasing	-	639	868
Revalorización del pasivo por arrendamiento	-	12	(4)
Pago de cuotas capital	-	(823)	-
Traspaso deuda de LP	-	295	(295)
Totales pasivos al 30-09-2024	-	636	873

Al cierre de cada ejercicio informado, el detalle de los gastos por intereses por los pasivos por arrendamientos contabilizados es el siguiente:

Costos Financieros	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Intereses por derecho de uso (arrendamientos)	(316)	(101)
Intereses por derecho de uso (servidores en leasing)	(129)	(64)
Totales	(445)	(165)

La Sociedad ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento que tengan un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto lineal durante el plazo del arrendamiento.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

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 2024 y 31 de diciembre de 2023.

(a) Transacciones con personal clave de la Administración

Al 30 de septiembre de 2024 se pagaron a los Directores de la Sociedad MM\$511 por concepto de dieta por asistencia a las sesiones de Directorio (MM\$494 al 30 de septiembre de 2023).

Al 30 de septiembre de 2024 la Sociedad pagó la suma de MM\$8.182 por concepto de remuneraciones al personal clave (MM\$7.115 al 30 de septiembre de 2023).

El Directorio está compuesto por:

Nombre	Directorio
Julio Guzmán Herrera	Presidente
Gonzalo Alberto Campero Peters	Vicepresidente
Fernando Cañas Berkowitz	Director
Martín Bameule Bertuzzi	Director
Álvaro Alliende Edwards	Director
Isabel Margarita Cabello Silva	Directora
Alejandro Leay Cabrera	Director
Ricardo Roberto Fry Vanni	Director
Claudia Marcela Herrera García	Directora
Sergio Muñoz Gomez	Director

La Alta Gerencia está compuesta por:

Nombre	Gerencia
Vicente Tredinick Rogers	Gerente General (I)
José Bellagamba Baldovino	Fiscal
Javier Aravena Carvallo	Gerente División Contraloría
Guillermo González Sánchez	Gerente División Comercial
Andrea Álvarez Marshall	Gerente División Administración, Finanzas y Procesos
Ricardo Blümel Araya	Gerente División Marketing y Estrategia
Mauricio Jara Vásquez	Gerente División Operaciones y Tecnología (I)
María Mercedes Mora	Gerente División Riesgos
María Victoria Sáinz Reyes	Gerente División Personas y Cultura
Maureen Doren Roig	Gerente División Desarrollo de Productos e Inteligencia de Negocios

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas

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.

(ii) Transacciones por cobrar

Entidad	RUT	Relación	Descripción de la transacción	30-09-2024		30-09-2023	
				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	89	89	47	47
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	129	129	98	98
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Inversiones en instrumentos	5.081	27	-	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	295.802	219	1.925.264	368
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	Inversiones en instrumentos	152.970	1.172	222.025	2.863
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	453.870	848	3.040.064	708
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	Inversiones en instrumentos	112.515	681	-	-
BancoEstado	97.030.000-7	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	51	51	44	44
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	220.857	318	2.407.002	358
Banco Internacional	97.011.000-3	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	3.738	53	138.319	45
Banco BICE	97.080.000-K	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	51	51	714.176	153
Banco Security	97.053.000-2	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	77.485	135	797.070	118
Banco Falabella	96.509.660-4	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	10	10	9	9
Banchile Corredora de Bolsa S.A.	96.571.220-8	Indirecta	Inversiones en instrumentos	6.127.494	1.321	6.664.342	2.225
Santander Asset Management S.A.	96.639.280-0	Indirecta	Inversiones en instrumentos	4.019.498	876	1.125.325	341
Banco Estado S.A. Adm. Gral. De Fondos	96.836.390-5	Indirecta	Inversiones en instrumentos	8.264.359	1.920	4.542.457	1.473
Scotia AGF Chile S.A.	96.634.320-6	Indirecta	Inversiones en instrumentos	10.857.868	2.645	5.218.692	2.030
Itaú Chile AGF S.A.	96.980.650-9	Indirecta	Inversiones en instrumentos	869.230	171	1.163.835	347
BCI Asset Management S.A.	96.667.040-1	Indirecta	Inversiones en instrumentos	6.214.727	1.498	5.444.109	1.781
Adm. General de Fondos Security S.A.	96.639.280-0	Indirecta	Inversiones en instrumentos	3.809.216	964	1.079.782	382
Totales					13.178		13.390

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas

(ii) Transacciones por pagar

Entidad	RUT	Relación	Descripción de la transacción	30-09-2024		30-09-2023	
				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	293	-	214	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Compra dólares	48.607	148	4.818	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	Tasa intercambio y avances	15	-	15	-
Redbanc S.A.	96.521.680-4	Indirecta	Servicios	126	(126)	187	(187)
Centro de Compensación Automatizado S.A.	96.891.090-6	Indirecta	Servicios	667	(667)	701	(701)
Totales					(645)		(888)

(iii) Uso de líneas de crédito

Banco	RUT	Relación	30-09-2024		30-09-2023		
			Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$	Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$	
Banco Santander – Chile	97.036.000-K	Accionista	4.974	(4)	1.743	(2)	
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	13.406	(15)	3.899	(2)	
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	1.438	-	19.583	-	
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	15.294	(9)	94.763	(16)	
BancoEstado	97.030.000-7	Accionista	8.172	(4)	14.106	(4)	
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Accionista	1.943	(2)	27.752	(35)	
Banco Internacional	97.011.000-3	Accionista	438	(1)	1.545	(1)	
Banco BICE	97.080.000-K	Accionista	-	-	905	(1)	
Banco Security	97.053.000-2	Accionista	1.834	(2)	-	-	
Banco Falabella	96.509.660-4	Accionista	1.052	(1)	396	-	
Totales					(38)		(61)

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

25) Contingencias y compromisos

(a) Juicios

Reclamo de Ilegalidad de Transbank en contra de la CMF- Rol N°438-2024 (Corte de Apelaciones de Santiago)

El 24 de junio de 2024 Transbank presentó un reclamo de ilegalidad en contra de la resolución exenta N° 5304 de la CMF, dictada el 11 de junio de 2024, que rechazó el Recurso de reposición en contra del oficio 59.888 ordenó cesar en la prestación del servicio de adelantamiento de cuotas, por encontrarse fuera del giro de operador de tarjeta y de sociedad de apoyo al giro.

El 27 de septiembre de 2024 la Corte de Apelaciones rechazó la reclamación deducida por Transbank a la CMF. Con fecha 9 de octubre de 2024, se presentó recurso de apelación respecto del fallo.

Recurso de Protección SMU contra Transbank - Rol N°16405-2024 (Corte de Apelaciones de Santiago)

Con fecha 27 de junio de 2024 SMU presentó recurso de protección en contra de Transbank por los supuestos actos ilegales y arbitrarios consistentes en: (i) el alza unilateral de las tarifas reguladas, cobradas por Transbank; (ii) desacato del fallo de la Excma. Corte Suprema Rol 82.422-201; y (iii) por actos de autotutela, de quien ejerce una actividad regulada y opta por modificar contratos bilaterales de forma unilateral, aumentando sus cobros sin cumplir con la normativa.

El 1 de julio de 2024, la Itma. Corte de Apelaciones declaró inadmisibles los recursos de protección. El 4 de julio SMU presentó recurso de reposición con apelación en subsidio. El 9 de julio fue rechazado el recurso de reposición y se concedió la apelación, la que ingresó a la Excma. Corte Suprema el 18 de julio de 2024, bajo el Rol N°28837-2024. El 26 de julio de 2024, la Excma. Corte Suprema revocó la resolución apelada y en su lugar declaró que el recurso de protección deducido era admisible.

El 9 de agosto de 2024, la Itma. Corte de Apelaciones de Santiago, ordenó informar a Transbank en el plazo de 5 días y, asimismo, ordenó que pasen los antecedentes al Sr. Presidente para efectos de dar cuenta de la Orden de No Innovar.

El 11 de agosto de 2024, Transbank presentó escrito solicitando el rechazo de la Orden de No Innovar, por versar el recurso sobre una materia de orden público económico que escapa del ámbito de la acción de protección y que se encuentra siendo conocido por las autoridades administrativas correspondientes y por exceder la orden de no innovar los fines de la medida cautelar.

El 12 de agosto de 2024, la Itma. Corte de Apelaciones de Santiago denegó la Orden de No Innovar.

El 27 de agosto de 2024, Transbank evacuó el informe respectivo.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

Centro de Arbitraje y Mediación (CAM) de la Cámara de Comercio de Santiago (CCS) “Compañía de Petróleos de Chile con Transbank S.A.”, rol CAM 5033-2022 (acumulado con el rol CAM 5034-2022)

Con fecha 6 de mayo de 2022, COPEC presentó una demanda de cumplimiento forzado de contrato con indemnización de perjuicios ante el CAM, donde solicitó ordenar a Transbank cumplir con el Contrato Marco de fecha 16 de agosto de 2002, en virtud del cual las partes acordaron las condiciones bajo las cuáles Copec se afiliaría a Transbank. Para Copec, como consecuencia del incumplimiento del Contrato, Transbank debiera pagarles el sobreprecio cobrado ilegalmente por concepto de comisión o tarifa a partir de septiembre de 2021, que a marzo de 2022 asciende a **\$5.353.468.330** y que continuará devengándose a lo menos hasta agosto de 2023 (fecha de expiración del Contrato).

También, con fecha 6 de mayo de 2022, Transbank presentó su demanda reconventional declarativa y demanda de cumplimiento forzado de contrato con indemnización de perjuicios. Con respecto a la demanda declarativa, se solicita que se reconozca que COPEC está en el nuevo modelo tarifario de M4P, determinado por la Resolución N° 67 del TDLC desde la fecha indicada en dicha resolución y; que Transbank tiene derecho a retener la totalidad de las sumas pagadas por COPEC desde la dictación de la Resolución N° 67 del TDLC, y aquellas que siga pagando hasta la terminación del Contrato, en cumplimiento de dicha resolución.

Por sentencia definitiva de fecha 29 de enero de 2024, el árbitro resolvió ambas demandas, acogiendo la demanda de cumplimiento de contrato deducida por COPEC, con indemnización de perjuicios, indicando que Transbank debe restituir la suma correspondiente a los montos de dinero recibidos por el pago de facturas complementarias por las comisiones incrementales, según la modificación en los cobros hecha por Transbank desde septiembre de 2021 hasta la fecha efectiva del pago, reajustados. Por otra parte, la sentencia definitiva dictada por juez árbitro resolvió acoger la demanda de cumplimiento de contrato deducida por Transbank contra COPEC, en orden a que esta última debe cumplir con las obligaciones de hacer que permitan actualizar sus máquinas de pago de las estaciones de servicio Zervo, conforme a los estándares de seguridad aplicables por las reglas de la industria, declarándose no obstante incompetente para emitir un pronunciamiento sobre: (i) si las marcas internacionales han cursado a Transbank multas como consecuencia de las transacciones realizadas en las estaciones Zervo; y (ii) si COPEC debe indemnizar a Transbank los perjuicios que ha sufrido como resultado del incumplimiento de los estándares de seguridad señalados por dichas marcas.

Con fecha 2 de febrero de 2024, se presentó Recurso de Queja en la Ittma. Corte de Apelación de Santiago, en contra del juez árbitro Alejandro Romero Seguel, por considerar que este incurrió en faltas y abusos graves en la dictación de la sentencia. Mientras que, con fecha 27 de marzo de 2024, COPEC solicitó el cumplimiento incidental del fallo y la liquidación del crédito.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

Con fecha 2 de febrero de 2024, se presentó Recurso de Queja en la Il. Corte de Apelación de Santiago, en contra del juez árbitro Alejandro Romero Seguel, por considerar que este incurrió en faltas y abusos graves en la dictación de la sentencia.

El 3 de mayo, en el recurso de queja, Transbank presentó escrito solicitando traer a la vista los expedientes de la causa C-6132-2024 tramitada ante el 20° Juzgado Civil de Santiago y el expediente arbitral que dio origen al recurso de queja. El 7 de mayo de 2024, COPEC presentó escrito haciendo presente que la solicitud de Transbank de traer a la vista los expedientes en cuestión, resultada improcedente atendido el tipo de recurso y oportunidad procesal en la que se encuentra. El 8 de mayo, la Il. Corte resuelve acceder a lo solicitado por Transbank y se ordenó que sea agregada a la tabla.

La causa se encuentra aún pendiente de ser vista por la Il. Corte de Apelaciones de Santiago.

Demanda laboral RIT N° O-5442-2022 en el Segundo Juzgado del Trabajo de Santiago

Con fecha 6 de septiembre de 2022, Transbank fue notificada de una demanda laboral de cobro de prestaciones laborales pendientes, por parte del Sindicato de Transbank en representación de 87 trabajadores, por el no pago del bono de desempeño correspondiente al año 2021 y el monto diferencial no pagado correspondiente al año 2020, que debería haber sido pagado en el mes de enero de 2022 (una remuneración extra y dos para las jefaturas) por un monto de \$363.000.000. La audiencia preparatoria fue el día 12 de octubre, donde el Juez propuso como base de conciliación el pago del 85% del monto reclamado, no se llega a un acuerdo por tanto se cita para audiencia de juicio para el día 9 de junio de 2023. Por resolución del Tribunal se suspendió la audiencia para el día 28 de noviembre de 2023.

Con fecha 28 de diciembre de 2023 el Tribunal rechazó en todas sus partes la demanda deducida por el Sindicato de Transbank. Con fecha 9 de enero de 2024, el Sindicato presentó un recurso de nulidad en contra de la sentencia definitiva, encontrándose aún pendiente su resolución.

Juicio Comercializadora Suiza Ltda. con Transbank (Juzgado de Letras de Pucón, Rol N° C 516-2022)

Comercializadora Suiza Limitada, un comercio del rubro pastelería ubicado en Pucón que se encuentra actualmente en un proceso de liquidación concursal, reclama la suma de \$1.385.656.000 por abonos impagos entre los años 2017 y 2022. En su demanda afirma que la cuenta corriente informada a Transbank no era la del comercio sino la de su representante legal, por lo que los abonos de todas las ventas realizadas por el comercio durante los últimos cinco años se encontrarían mal pagados por Transbank.

Con fecha 18 de enero de 2023 se dio por terminado el período de discusión y en el mes de junio se realizó la audiencia de conciliación, la cual fue frustrada por la inasistencia de Transbank a la misma.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

Con fecha 27 de marzo de 2024 se acogió el incidente de abandono de procedimiento presentado por Transbank, respecto del cual, Comercializadora Suiza Ltda. presentó un recurso de apelación ante la Ilma. Corte de Apelaciones de Temuco.

Juicio SumUp con Transbank

Los días 24 y 28 de octubre de 2022, SumUp y Redelcom interpusieron acciones en contra de Transbank acusando supuestas infracciones al artículo 3° inciso primero y segundo, en su literal b), del DL N°211, mediante la aplicación de un alza en las tarifas que Transbank cobra por el servicio de procesamiento de pagos a partir del 22 de agosto de 2022, cuestión que (i) contravendría lo resuelto por la Excma. Corte Suprema en la sentencia de 8 de agosto de 2022 (que rechazó el sistema tarifario propuesto por la Sociedad) y (ii) constituiría un estrangulamiento de márgenes. La principal diferencia entre las acciones deducidas por SumUp y Redelcom se encuentra en que la primera imputa responsabilidad a Transbank únicamente por la fijación de su MA; mientras que la segunda responsabiliza a la Sociedad por la totalidad de MD.

Transbank opuso excepciones dilatorias en contra de ambas demandas, las cuales fueron rechazadas a inicio de 2023. Finalmente, Transbank contestó la demanda de SumUp el día 28 de enero de 2023 y la de Redelcom el día 10 de febrero de 2023, solicitando el total rechazo de ambas.

El día 19 de marzo de 2024 se firmó entre Transbank y Redelcom un Avenimiento y Finiquito, poniendo fin al juicio respecto de esta parte. Con fecha 25 de marzo de 2024 se tiene por desistida la demanda de Redelcom.

Actualmente se encuentra pendiente la dictación de la sentencia por parte del TDLC.

Juicio PIFO:

Entre mayo y septiembre de 2022 el TDLC otorgó a varios proveedores de servicios para procesamiento de pagos ("PSP") medidas cautelares prejudiciales en las que ordenaba a Transbank S.A. ("Transbank"), Iswitch S.A. ("Klap"), Servicios Visa Internacional Limitada ("Visa") y Mastercard International Incorporated ("Mastercard") *"continuar proviendo, en las actuales condiciones, los servicios necesarios para que [el PSP respectivo] pueda prestar el servicio denominado por [Visa y/o Mastercard, según corresponda] como 'subadquirencia transfronteriza'"*.

Durante el segundo semestre de 2022 PayU y Dlocal presentaron demandas en contra de Visa, Transbank, y, en el caso de Dlocal también contra Klap, solicitando al TDLC que declare que la prohibición de realizar subadquirencia transfronteriza ("ST") impuesta por Visa e implementada por medio de Transbank y Klap constituye una infracción a la libre competencia.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

También durante el segundo semestre de 2022 PayU, Dlocal, Paygol y PPRO presentaron demandas en contra de Mastercard, Transbank y, en el caso de Dlocal también en contra Klap, solicitando al TDLC que declare que la imposición del programa *Payment Intermediary Foreign Exchange Operator* (“Programa PIFO”) dispuesta por Mastercard e implementada por medio de Transbank y Klap constituye una infracción a la libre competencia. De esta forma:

El 10 de junio de 2022, en autos **Rol C N°449-2022**, PayU presentó una demanda en contra de Mastercard y Transbank (“Demanda PayU Mastercard”).

El 12 de julio de 2022, en autos **Rol C N°451-2022**, Dlocal presentó una demanda en contra de Mastercard, Transbank y Klap (“Demanda Dlocal Mastercard”).

El 30 de agosto de 2022, en autos **Rol C N°457**, Paygol presentó una demanda en contra de Mastercard y Transbank (“Demanda Paygol Mastercard”).

El 4 de octubre de 2022, en autos **Rol C N°462-2022**, PPRO presentó una demanda en contra de Mastercard y Transbank (“Demanda PPRO Mastercard”).

Acumulación:

El 3 de octubre de 2022, en autos **Rol C N°444-2022** —juicio iniciado por Ebanx Chile Ltda. Exclusivamente en contra de Visa—, el TDLC ordenó acumular a ese proceso la Demanda PayU Visa y la Demanda Dlocal Visa. El mismo día, en autos **Rol C N°451-2022**, el TDLC ordenó acumular a ese proceso la Demanda PayU Mastercard, la Demanda Dlocal Mastercard y la Demanda Paygol Mastercard. La Demanda PPRO Mastercard se acumuló a los autos **Rol C N°451-2022** el 13 de julio de 2023.

(b) Boletas de garantía

(i) Boletas entregadas

La Sociedad, ha entregado boletas en garantía, como exigencia de clientes y proveedores en la operación del negocio por un monto de MM\$447 al 30 de septiembre de 2024 (MM\$3.022 al 31 de diciembre de 2023).

(ii) Boletas recibidas

La Sociedad ha recibido boletas en garantía, por un monto total de MM\$18.008 al 30 de septiembre de 2024 (MM\$19.801 al 31 de diciembre de 2023). Dichos documentos, se han otorgado por establecimientos comerciales y proveedores para caucionar obligaciones contractuales.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

25) Contingencias y compromisos, continuación

(c) Restricciones a la gestión o indicadores financieros (Covenants).

Transbank ha asumido el compromiso de cumplir ciertos índices financieros calculados sobre sus Estados Financieros trimestrales, los que se detallan a continuación:

Razón de Endeudamiento

Mantener una razón de endeudamiento igual o inferior a 3,5 veces, calculada trimestralmente al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre, y 31 de diciembre de cada año calendario en base a los Estados Financieros no auditados trimestrales y auditados anuales y considerando en cada caso el EBITDA de los últimos doce meses.

Deuda Financiera significará la suma de los siguientes conceptos del estado financieros de Transbank: obligaciones con bancos corrientes, instrumentos de deuda emitidos corrientes, obligaciones por contratos de arrendamiento corrientes, más obligaciones con bancos no corrientes, instrumentos de deuda emitidos no corrientes y obligaciones por contratos de arrendamiento no corrientes.

Deuda Financiera Neta significará la deuda financiera menos efectivo y depósitos en bancos e instrumentos para negociación.

EBITDA significará la suma de las siguientes cuentas de los estados financieros de Transbank, ingresos por comisiones y servicios, gastos por comisiones y servicios, gastos por obligaciones de beneficios a los empleados y gastos de administración.

Capital Mínimo

El Capital mínimo calculado al 31 de diciembre de cada año calendario en base a los estados financieros auditados anuales.

Capital Mínimo significará el patrimonio mínimo requerido por el Banco Central de Chile a las sociedades operadoras de tarjetas fiscalizadas por la Comisión, en el número tres (iii) del numeral III /Empresas Autorizadas para Operar Tarjetas/ del capítulo III.J.Dos /OPERACIÓN DE TARJETAS DE PAGO/ del compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

Garantías Reales

Mantener Activos libres de gravámenes por un monto igual, a lo menos, a un 80% del total de activos, entendiendo por tal la cuenta "Total Activos" de los estados financieros de Transbank. Se entenderá como activos libres de gravámenes la diferencia entre total activos y los activos dados en garantía indicados en la presente nota. Para estos efectos, no se considerarán como gravámenes todos aquellos a los cuales el emisor no haya consentido y que estén siendo debidamente impugnados por éste.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se ha efectuado la colocación de ninguna serie de bonos.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

25) Contingencias y compromisos, continuación

(d) Otros compromisos y contingencias

La Sociedad no tiene otros compromisos o contingencias que puedan afectar significativamente los presentes Estados Financieros Intermedios, sin perjuicio de lo señalado en Nota 3 “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 Intermedios incluyen más revelaciones cuantitativas.

Marco de administración de riesgos

La Política de Control y Gestión de Riesgos tiene por objeto identificar y analizar los riesgos a los que se expone la Sociedad y presenta los niveles de apetito máximos establecidos por el Directorio, para cada una de las tipologías. Este documento es aprobado por el Directorio y se revisa anualmente para asegurar su cumplimiento.

El Directorio en su sesión N°337 del 23 de mayo de 2024 instauró el Comité Especial de Directores de Riesgos, que tiene dentro de sus principales responsabilidades velar por el cumplimiento de los lineamientos de la política, la correcta ejecución del plan anual de actividades, el monitoreo de métricas de la gestión y la toma de conocimiento de los principales incidentes.

Asimismo, a nivel de Administración de la Sociedad existe el Comité de Riesgos, conformado por la primera línea ejecutiva de la Sociedad, incluido su Gerente General, cuya principal responsabilidad consiste en tomar acciones para que los riesgos sean conocidos, medidos y se mantengan dentro del apetito definido.

En el ejercicio de su actividad, la Sociedad enfrenta diversos tipos de riesgos, por lo que ha desarrollado planes para la identificación y mitigación de los riesgos bajo una perspectiva de “Metodología para la Gestión Integrada”, 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, se considera el riesgo operacional, prevención de fraude y delitos, ciberseguridad, continuidad de negocios y seguridad de la información, entre otros.

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 a Ciberataques.

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

26) Administración de riesgo, continuación

(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 y los costos de servicios y transacciones en disputa que pudieran imputarse a los establecimientos comerciales, sin perjuicio de lo anterior existen algunos comercios a los cuales se les factura de manera mensual. La exposición máxima al riesgo por ambos modelos de cobro al 30 de septiembre de 2024 fue de MM\$87.403 (al 31 de diciembre de 2023 fue de MM\$121.791), montos brutos sin considerar estimaciones por deterioro (ver Notas 6 y 7). Dentro de este rubro, se presentan las cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas, por un total de MM\$934.689 (al 31 de diciembre de 2023 fue de MM\$1.017.079), las cuales no representan un riesgo de crédito debido a que se liquidan en 24 horas. Adicionalmente la Sociedad 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.

(b) 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, la que mantiene para este 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 e informada a la CMF (ver Nota 5).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

26) Administración de riesgo, continuación

(b) Riesgo de liquidez, continuación

Al 30 de septiembre de 2024 Transbank cuenta con el siguiente endeudamiento: i) un crédito sindicado por MM\$45.000 pagadero al vencimiento en fecha 18 de mayo de 2025, y ii) un crédito a largo plazo con por MM\$10.500 pagadero en amortizaciones anuales venciendo el 28 de agosto de 2026 (ver Nota 13). La Sociedad evalúa constantemente distintas alternativas para el pago de las obligaciones y generar eficiencias, entre las que se encuentran realizar el pago parcial o total con fondos generados por la Sociedad y/o tomar un nuevo endeudamiento con instituciones financieras del mercado local, instituciones financieras internacionales y/o en el mercado de capitales.

(c) 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 extranjera

El riesgo de moneda extranjera es el riesgo de que el valor justo o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero fluctúen debido al tipo de cambio. 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. Estas operaciones tienen su origen en la necesidad de convertir a moneda nacional las transacciones que se efectúan con tarjetas emitidas en el extranjero en Chile en comercios que operan en pesos, cuyas remesas efectuadas por las marcas a Transbank son en moneda extranjera.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

26) Administración de riesgo, continuación

(c) Riesgo de mercado, continuación

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 2024 y 2023, 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.

2024	Deudor (acreedor) MMUS\$	Tipo de cambio cierre incrementado \$	Utilidad (pérdida) en resultados MM\$	Tipo de cambio cierre decrementado \$	Utilidad (pérdida) en resultados MM\$
Posición moneda extranjera	(0,8)	914,18	(15)	878,33	15
Totales			(15)		15
2023					
Posición moneda extranjera	13,9	924,98	253	888,70	(253)
Totales			253		(253)

(ii) Riesgo de precio y tasa de interés

El riesgo de la tasa de interés es el riesgo de fluctuación del valor justo del flujo de efectivo futuro de un instrumento financiero, debido a cambios en las tasas de interés de mercado. 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 FFMM Money Market, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

27) Medio ambiente

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad presenta los siguientes desembolsos relacionados con la protección del medio ambiente:

Detalle al 30 de septiembre de 2024

Nombre del proyecto al que está asociado el desembolso	Concepto del desembolso	Descripción del activo o ítem del gasto	Importe del desembolso MM\$	Fecha cierta o estimada en los que los desembolsos a futuro serán efectuados	El proyecto está terminado o en proceso	Gasto o inversión
Gestión integral de residuos	Gestión de residuos	Acopio, retiro y valorización de residuos en centro de operaciones y oficina	31	Enero 2025	En proceso	Gasto
Normativa ambiental	Gestión de residuos	Sistema de monitoreo y reporte de residuos	12	Enero 2025	En proceso	Gasto
Huella de Carbono	Cambio climático	Medición de reducción de emisiones de gases de efecto invernadero por electromovilidad	6		Finalizado	Gasto
Huella de Carbono	Cambio climático	Medición y proyección de emisiones de gases de efecto invernadero	3	Enero 2025	En proceso	Gasto
Electromovilidad	Cambio climático	Incorporación de electromovilidad en operación logística	33	Enero 2025	En proceso	Gasto
Plan de sostenibilidad	Cambio climático	Evaluación del desempeño ambiental de la Sociedad en base a Carbon Disclosure	6	Enero 2025	En proceso	Gasto

Detalle al 31 de diciembre de 2023

Nombre del proyecto al que está asociado el desembolso	Concepto del desembolso	Descripción del activo o ítem del gasto	Importe del desembolso MM\$	Fecha cierta o estimada en los que los desembolsos a futuro serán efectuados	El proyecto está terminado o en proceso	Gasto o inversión
Gestión integral de residuos	Gestión de residuos	Acopio, retiro y valorización de residuos en centro de operaciones y oficina	24	Enero 2024	En proceso	Gasto
Normativa ambiental	Gestión de residuos	Sistema de monitoreo y reporte de residuos	11	Enero 2024	En proceso	Gasto
Riesgo climático	Cambio climático	Ejercicio piloto de riesgos climáticos	11		Finalizado	Gasto
Huella de Carbono	Cambio climático	Medición y proyección de emisiones de gases de efecto invernadero	4	Enero 2024	En proceso	Gasto
Electromovilidad	Cambio climático	Incorporación de electromovilidad en operación logística	32	Enero 2024	En proceso	Gasto

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

28) Hechos posteriores

Los presentes Estados Financieros Intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio Ordinario N°339 de fecha 24 de octubre de 2024.

Con fecha 3 de octubre de 2024, la Sociedad fue notificada de la Resolución Exenta N°9244, de fecha 1 de octubre de 2024, la CMF resolvió el procedimiento sancionatorio aplicando a Transbank una multa de 1.000 UF.

Entre el 1 de octubre de 2024 y la fecha de emisión de estos estados financieros intermedios, no han ocurrido otros hechos posteriores de carácter financiero o de otra índole que afecten en forma significativa a los saldos o la interpretación de los presentes estados financieros intermedios.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

Vicente Tredinick Rogers

Gerente General (I)

Andrea Álvarez Marshall

Gerente División Administración, Finanzas y Procesos

Magdalena Kuzmanich Ávila

Gerente de Gestión Financiero Contable