

TRANSBANK S.A.

Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

TRANSBANK S.A.

CONTENIDO

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

MM\$: Cifras expresadas en millones de pesos chilenos
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento
MMUS\$: Cifras expresadas en millones de dólares estadounidenses

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Situación Financiera
al 30 de septiembre 2022 y al 31 de diciembre de 2021

Activos	Notas	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Activos corrientes:			
Efectivo y depósitos en bancos	4	73.201	24.414
Instrumentos para negociación	5	40.622	42.125
Cuentas por cobrar	6	1.062.816	1.108.143
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	7(a)	10.016	19.087
Impuestos corrientes	10(a)	2	2
Otros activos	11	8.212	3.534
Total activos corrientes		1.194.869	1.197.305
Activos no corrientes:			
Intangibles	8	53.320	50.063
Activo fijo	9	59.503	54.437
Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	23	3.816	3.956
Impuestos diferidos	10(b)	9.744	11.826
Total activos no corrientes		126.383	120.282
Total activos		1.321.252	1.317.587

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

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Situación Financiera, Continuación
al 30 de septiembre 2022 y al 31 de diciembre de 2021

Pasivos y patrimonio	Notas	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	12	1.142.901	1.154.258
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	7(b)	1.489	4.816
Obligaciones con bancos	13	66.006	65.483
Obligaciones por contratos de arrendamiento	23	1.987	1.395
Provisiones por contingencias	14	5.282	3.122
Otros pasivos	15	953	927
Total pasivos corrientes		<u>1.218.618</u>	<u>1.230.001</u>
Pasivos no corrientes:			
Obligaciones por contratos de arrendamiento	23	2.015	2.688
Total pasivos no corrientes		<u>2.015</u>	<u>2.688</u>
Patrimonio:			
Capital	16	97.337	97.337
Reservas	16	-	-
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	16	(12.439)	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio	16	15.721	(12.439)
Total patrimonio		<u>100.619</u>	<u>84.898</u>
Total pasivos y patrimonio		<u><u>1.321.252</u></u>	<u><u>1.317.587</u></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 2022 y 2021

	Notas	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Resultados operacionales:			
Ingresos por intereses y reajustes	17	6.221	190
Gastos por intereses y reajustes	17	<u>(6.261)</u>	<u>(2.333)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>(40)</u>	<u>(2.143)</u>
Ingresos por comisiones y servicios	18	695.342	560.109
Gastos por comisiones y servicios	18	<u>(605.976)</u>	<u>(536.601)</u>
Ingreso neto por comisiones y servicios		<u>89.366</u>	<u>23.508</u>
Resultado neto de operaciones financieras			
Otros ingresos operacionales	22	<u>1.466</u>	<u>101</u>
Ingresos operacional neto		1.466	101
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	19	(31.853)	(29.165)
Gastos de administración	20	(8.000)	(3.972)
Depreciaciones y amortizaciones	21	(33.377)	(23.703)
Otros gastos operacionales	22	<u>241</u>	<u>-</u>
Resultado operacional antes de impuestos		<u>17.803</u>	<u>(35.374)</u>
Impuesto a la renta	10(c)	<u>(2.082)</u>	<u>10.342</u>
Utilidad (pérdida) del ejercicio		<u>15.721</u>	<u>(25.032)</u>
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultado integral		<u>15.721</u>	<u>(25.032)</u>

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

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio
por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Capital pagado MM\$	Reserva mayor valor acciones MM\$	Resultados acumulados		Total MM\$	Total patrimonio MM\$
			Utilidades acumuladas MM\$	Provisión para dividendos mínimos MM\$		
Saldos al 1 de enero de 2022	97.337	-	(12.439)	-	(12.439)	84.898
Resultado integral total del ejercicio:						
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	-	-	15.721	-	15.721	15.721
Resultado integral total del ejercicio	-	-	15.721	-	15.721	15.721
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en patrimonio:						
Capitalización de resultados	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-
Total transacciones con los propietarios	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2022	97.337	-	3.282	-	3.282	100.619

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 2022 y 2021

	Resultados acumulados					Total patrimonio MM\$
	Capital pagado MM\$	Reserva mayor valor acciones MM\$	Utilidades acumuladas MM\$	Provisión para dividendos mínimos MM\$	Total MM\$	
Saldos al 1 de enero de 2021	44.805	25	22.507	-	22.507	67.337
Resultado integral total del ejercicio:						
Utilidad del ejercicio	-	-	(25.032)	-	(25.032)	(25.032)
Resultado integral total del ejercicio	-	-	(25.032)	-	(25.032)	(25.032)
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en patrimonio:						
Capitalización de resultados	22.532	(25)	(22.507)	-	(22.507)	-
Aumento de capital	30.000	-	-	-	-	30.000
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-
Total transacciones con los propietarios	52.532	(25)	(22.507)	-	(22.507)	30.000
Saldos al 30 de septiembre de 2021	97.337	-	(25.032)	-	(25.032)	72.305

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

TRANSBANK S.A.

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo
por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Notas	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Utilidad (pérdida)		15.721	(25.032)
Ajustes por:			
Depreciación activos fijos	21	16.006	16.019
Amortización de activos intangibles	21	17.371	7.684
Pérdida por deterioro de activos financieros	6 y 7	3.730	635
Impuestos diferidos	10(b)	2.082	(10.342)
Baja de mobiliario y equipos	9	991	933
Utilidad por baja de activos en arriendo		(45)	-
Cambios en:			
Cuentas por cobrar		41.597	(237.076)
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		9.071	47.851
Activos por impuestos corrientes		-	2.613
Otros activos corrientes		(4.678)	(261)
Cuentas por pagar		(11.357)	52.538
Cuentas por pagar a entidades relacionadas		(3.327)	(2.761)
Obligaciones con bancos		4.866	48.098
Provisiones por contingencias		2.160	(2.327)
Otros pasivos		26	1.427
Pago cuotas obligaciones por activos en arriendos		(1.358)	(695)
Pagos (cobros) por impuesto sobre beneficios		-	-
Flujos netos procedentes de actividades de operación		92.856	(100.696)
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Adquisición de activos fijos	9	(20.809)	(11.523)
Adquisición de activos intangibles	8	(20.628)	(9.631)
Flujos netos usados en las actividades de inversión		(41.437)	(21.154)
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:			
Cobro por emisión de capital en acciones		-	30.000
Intereses pagados por obligaciones bancarias		(4.343)	-
Gastos financieros por obligaciones de activos en arriendo		208	72
Flujos netos procedentes de actividades de financiamiento		(4.135)	30.072
Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo		47.284	(91.778)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		66.539	146.182
Efecto de las variaciones en la diferencia de cambio sobre el efectivo mantenido		-	-
Efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de septiembre		113.823	54.404

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 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Principales criterios contables utilizados

(a) Entidad que reporta

Transbank S.A. (la “Sociedad”) es una Sociedad Anónima, de duración indefinida, domiciliada en Chile. Su dirección comercial es Huérfanos N°770, piso 6, Santiago y su página web es www.transbank.cl.

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

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

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

(b) Bases de preparación de los Estados Financieros 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 Circular N° 1, de fecha 28 de noviembre de 2017 y sus posteriores modificaciones, aplicables a las Operadoras de tarjetas de pago, y en todo aquello que no sea tratado por las mencionadas normas, ni se contraponga con sus instrucciones, se debe ceñir a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los Estados Financieros Intermedios de Transbank S.A., correspondientes al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2022, fueron aprobados por el Directorio en sesión de fecha 27 de octubre de 2022.

(c) Bases de medición

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

(d) Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros 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, emitida por la Comisión para el Mercado Financiero.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(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(q): Impuestos Diferidos

Durante el ejercicio informado, terminado el 30 de septiembre de 2022, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(f) Hipótesis de negocio en marcha

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(f) Hipótesis de negocio en marcha

Con fecha 21 de septiembre de 2021 el TDLC dictó la Resolución 67 acogiendo la Consulta de Transbank en los términos indicados en dicha resolución y ordenando poner fin inmediato al período transitorio. Respecto de dicha resolución, nueve de los intervinientes dedujeron recursos de reclamación ante la Corte Suprema, la que, como se verá con mayor detalle en la sección *Hechos Relevantes*, con fecha 8 de agosto de 2022 acogió dichos recursos y rechazó el plan de autorregulación tarifario (“PAR”) consultado por Transbank. En dicha sentencia dispuso que el Merchant Discount fuera, en todos sus componentes, “*público, motivado, objetivo, razonable, de general aplicación, no discriminatorio y respetuoso de la garantía constitucional de igualdad ante la ley*”, prohibiendo la existencia de descuentos aplicables al mismo.

A través del Oficio N° 1431, la Fiscalía Nacional Económica, comunicó a Transbank que, en su opinión, las tarifas que Transbank aplicó desde el 22 de agosto de 2022 a comercios, PSP, operadores y emisores, no daban cumplimiento pleno a las obligaciones y criterio establecidos en la sentencia de la Corte Suprema, y que para que ello sucediera, sería necesario que Transbank cobre a todos los comercios, sin distinción, un Merchant Discount de un 0,4%. Lo anterior se traduciría, en términos prácticos, en un efecto severo y materialmente negativo para la viabilidad financiera de la Compañía.

El mismo lunes 26 de septiembre de 2022, la Compañía presentó un Recurso de Reposición Administrativa ante la FNE y un Recurso Jerárquico en subsidio, por el cual, en lo pertinente, se solicitó expresamente revocar el efecto inmediato de la aplicación del Merchant Discount de 0,4%, puesto que ello impedía el autofinanciamiento de la Compañía.

El 30 de septiembre de 2022, Transbank recibió vía correo electrónico el Oficio Ordinario N° 1461-22 emitido por la Fiscalía Nacional Económica, al cual se adjuntó la Resolución Exenta N° 544, por la cual, en lo pertinente, aclaró en los términos requeridos por Transbank la temporalidad en la que la Compañía debía ajustar el Merchant Discount, indicando que “*la reducción de las tasas de intercambio es una condición necesaria del cumplimiento de la Sentencia (...)*” y que “*(...) esta Fiscalía entiende que la Sentencia exige necesariamente de un cumplimiento conjunto y coetáneo, tanto por Transbank como por parte de sus emisores y accionistas (...)*”.

Al indicar la FNE de manera expresa que, para poder implementar Transbank un Merchant Discount de 0,4%, era necesario primero obtener una reducción en las Tasas de Intercambio, el principal riesgo de viabilidad financiera que enfrentaba la Compañía se vio despejado, dado que la misma dejaba de estar en la obligación de operar sin siquiera poder cubrir sus costos.

Considerando todo lo antes señalado y en el contexto actual, la Administración de la Sociedad estima que tiene la capacidad para mantener activa sus operaciones bajo el supuesto de empresa en marcha.

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(g) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional de la Sociedad, en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de los Estados Financieros 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 \$966,00 por dólar al 30 de septiembre de 2022 (\$850,25 por dólar, al 31 de diciembre de 2021 y \$803,59 por dólar, al 30 de septiembre de 2021).

(h) Instrumentos financieros

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

(i) Activos financieros no derivados

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

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

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

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

a. Efectivo y depósitos en bancos

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(h) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

a. Instrumentos para negociación

Los instrumentos para negociación se componen de inversiones mantenidas para cumplir con la reserva de liquidez, de acuerdo a lo exigido por la Comisión para el Mercado Financiero en la Circular N°1 para las empresas operadoras de pago. Los instrumentos para negociación se valorizan al costo amortizado.

b. Cuentas por cobrar

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

(ii) Pasivos financieros no derivados

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

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

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

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

(i) Activos fijos

(i) Reconocimiento y medición

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

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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(i) Activos fijos, continuación

(i) Reconocimiento y medición, continuación

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

(ii) Costos posteriores

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

(iii) Depreciación

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

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

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

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

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

(j) Intangibles

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

(i) Reconocimiento y medición de programas computacionales y licencias

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(j) Intangibles, continuación

(i) Reconocimiento y medición de programas computacionales y licencias, continuación

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

(ii) Costos posteriores

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

(iii) Amortización

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

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

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

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

(k) Deterioro de activos

(i) Activos financieros no derivados

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

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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

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.

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 Compañía 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.

(ii) Activos no financieros

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(ii) Activos no financieros, continuación

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

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

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

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

(l) Provisiones por contingencias

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

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

(m) Provisiones

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

(n) Capital social

Acciones comunes

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(o) Ingresos

(i) Ingresos ordinarios

Los ingresos provenientes de actividades ordinarias de la Sociedad se componen de la siguiente manera:

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

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

(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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(p) Arrendamientos, continuación

(i) Como arrendatario, continuación

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

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

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

La Sociedad determina su tasa incremental por préstamos obteniendo tasas de interés de diversas fuentes de financiación externas y realiza ciertos ajustes para reflejar los plazos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado. Para efectos de Estados Financieros Intermedios la tasa a utilizar al 30 de septiembre de 2022, para arriendo de bienes inmuebles corresponde a la tasa utilizada en el reconocimiento inicial es UF 2,9% y los arriendos en modalidad leasing la tasa utilizada corresponde a un 8,5% anual.

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

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(p) Arrendamientos, continuación

(i) Como arrendatario, continuación

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

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

(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.

(iii) Como arrendador

Se reconoce 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.

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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

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

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.

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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

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

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 2022 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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(u) Nuevos pronunciamientos contables

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

Enmiendas y mejoras

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

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

Enmienda a NIIF 4 “Contratos de seguro”: aplazamiento de la NIIF 9 (emitida el 25 de junio de 2020). Esta modificación difiere la fecha de aplicación de la NIIF 17 en dos años hasta el 1 de enero de 2023 y cambian la fecha fijada de la exención temporal en la NIIF 4 de aplicar la NIIF 9 “Instrumentos financieros” hasta el 1 de enero de 2023.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(u) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

i. Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2022.

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(u) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

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

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01/01/2023
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros Intermedios" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.	01/01/2024
Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros Intermedios" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los Estados Financieros Intermedios a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.	01/01/2023
Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.	01/01/2023

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(1) Criterios contables, continuación

(u) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

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

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

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

(2) Cambios contables

Al 30 de septiembre de 2022, 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 2022 se han efectuado reclasificaciones menores en cuentas del estado financiero a fin de facilitar su comprensión y comparación con ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021. Estas reclasificaciones no modifican el resultado ni el patrimonio.

(3) Hechos relevantes

- Con fecha 27 de diciembre de 2019, la Corte Suprema, en causa rol 24.828-2018 dictó sentencia sobre Recurso de Reclamación interpuesto por Transbank en contra de la resolución del Tribunal de Defensa de la Libre Competencia (TDLC) en la causa no contenciosa Rol NC N° 435-2016, ordenando a la Compañía adaptar su Plan de Autorregulación Tarifaria en el modelo de tres partes (PAR), en tanto la autoridad competente efectúe las regulaciones que sean pertinentes para un modelo de cuatro partes o sustituya integralmente la que se encuentra imperante. Transbank, presentó con fecha 13 de febrero de 2020 un Plan de Cumplimiento de la sentencia al TDLC, autoridad que señaló que era la Fiscalía Nacional Económica (FNE) quien debía velar por el cumplimiento de la misma. Transbank cumplió la sentencia migrando a un modelo de 4 partes con fecha 1 de abril de 2020 y, en consecuencia, la FNE archivó la Investigación 2605-20 sobre fiscalización del cumplimiento de dicha sentencia mediante ordinario 1059 de 12 de junio de 2020.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(3) Hechos relevantes, continuación

Producto de lo anterior, con fecha 13 de mayo de 2020 - acogida a tramitación el 19 de mayo- Transbank presentó una Consulta No Contenciosa ante el TDLC (rol NC 463-2020) solicitando el pronunciamiento de dicho Tribunal para obtener certeza jurídica sobre la nueva estructura tarifaria implementada por Transbank a partir del 1 de abril del 2020 respecto de su Margen Adquirente. Entre las resoluciones más relevantes, con fecha 2 de septiembre de 2020, el TDLC aclara la resolución de 25 de agosto de 2020 “en el sentido de explicitar que Transbank S.A. no puede ejecutar el Sistema Tarifario objeto de la consulta hasta que el Tribunal lo apruebe y, en su lugar, debe aplicar los Merchant Discounts calculados conforme lo dispone el PAR y las modificaciones que resulten pertinentes, según lo resuelto por la Excma. Corte Suprema”, y fija fecha para la audiencia pública para el 21 de octubre de 2020. Con fecha 8 de septiembre de 2020 Transbank interpuso una acción de nulidad sobre dicha resolución, resolviendo el TDLC con fecha 16 de septiembre de 2020 dar lugar a la nulidad solicitada “en el sentido de explicitar que Transbank S.A. no puede concluir la ejecución del Sistema Tarifario objeto de la consulta hasta que el Tribunal se pronuncie sobre el mismo, vale decir, debe continuar aplicando el régimen transitorio a que se refiere el capítulo III del escrito de folio 9, en ejecución al momento de presentarse la consulta”. Con fecha 21 de septiembre de 2021, el TDLC dictó la Resolución N° 67/2021 que resuelve la Consulta No Contenciosa presentada por Transbank en virtud de la cual se aprobó el sistema tarifario propuesto como conforme al Decreto Ley 211, sujeto a ciertas indicaciones expresadas en la propia sentencia.

Con fecha 8 de agosto de 2022, la Corte Suprema dictó sentencia definitiva en la causa Rol N° 82.422-2021 donde se acogieron los recursos de reclamación interpuestos contra la Resolución N° 67/2021 del Tribunal de Defensa de Libre Competencia, y rechazó el PAR consultado por Transbank. En dicha sentencia, la Corte Suprema, levantando el velo societario y considerando la situación de integración vertical entre Transbank y un número de emisores de tarjetas, dispuso que el Merchant Discount fuera, en todos sus componentes, “*público, motivado, objetivo, razonable, de general aplicación, no discriminatorio y respetuoso de la garantía constitucional de igualdad ante la ley*”, prohibiendo la existencia de descuentos aplicables al mismo. Asimismo, encomendó a la autoridad administrativa correspondiente “*determinar concretamente los cobros respectivos [del Merchant Discount] integralmente, con prontitud, entregando certeza y estabilidad a todos quienes forman parte del modelo imperante*”. Adicionalmente, complementó los mandatos anteriores al señalar que el margen adquirente debe permitir a Transbank autofinanciarse y, en ese entendido, debe reflejar estrictamente sus costos. Asimismo, estableció expresamente que “*rige desde su ejecutoria y, por tanto, no puede tener efecto retroactivo*”. Con fecha 18 de agosto se dictó el cúmplase de la sentencia, esto es desde cuando rige su ejecutoria. La sentencia fue informada como un Hecho Esencial en el sitio de la CMF el día 12 de agosto de 2022.

Luego, el día 22 de agosto de 2022 se informó en una carta a todos los clientes, que se comenzaría a cobrar un margen adquirente en tasa única y fija en unidades de fomento. Asimismo, con fecha 23 de agosto, se envió una carta a la Fiscalía Nacional Económica - por ser el órgano administrativo encargado de velar por las sentencias en materias de libre competencia - en donde se solicita: i) ratificar si en lo relativo al margen adquirente, Transbank estaba cumpliendo la sentencia, y; ii) determinar en su calidad de autoridad administrativa los cobros respectivos restante que componen el merchant discount. Se adjuntó dicha carta a los demás organismos sectoriales, la CMF y el Banco Central.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(3) Hechos relevantes, continuación

A través del Oficio N° 1431, la Fiscalía Nacional Económica, comunica a Transbank que considera que las tarifas de Transbank está aplicando desde el 22 de agosto de 2022 a comercios, PSP, operadores y emisores, no dan cumplimiento pleno a las obligaciones y criterio establecidos en las sentencias Rol N° 82.322-2021 y N° 24.828-2021, ni al avenimiento del año 2004, y que, para cumplir con ella, Transbank debía cobrar un Merchant Discount a todos los comercios ascendente a un 0,4%. Lo anterior es informado en un Hecho Esencial publicado a través de la CMF el día 23 de septiembre de 2022, en el que se señala que Transbank ejercerá las acciones y recursos que correspondan en derecho para revertir o modificar el criterio de la FNE.

- Con fecha 26 de septiembre de 2022, se complementa el Hecho Esencial del 23 de septiembre de 2022, indicando que, sin perjuicio de la complejidad de dicho análisis y la cuantificación de su impacto en la situación financiera de la Sociedad, es posible anticipar que dicho efecto será materialmente negativo para la viabilidad financiera y operacional de Transbank. Asimismo, señala que se informará a la CMF la cuantificación financiera de dicho impacto tan pronto esté determinada y calculada por la administración de la Sociedad y sus auditores.
- El mismo lunes 26 de septiembre de 2022, la Compañía presentó un Recurso de Reposición Administrativa ante la FNE y un Recurso Jerárquico en subsidio, por el cual, en lo pertinente, se solicitó expresamente revocar el efecto inmediato de la aplicación del Merchant Discount de 0,4%, puesto que ello impedía el autofinanciamiento de la Compañía.
- El 30 de septiembre de 2022, Transbank recibió vía correo electrónico el Oficio Ordinario N° 1461-22 emitido por la Fiscalía Nacional Económica, al cual se adjuntó la Resolución Exenta N° 544, por la cual, en lo pertinente, aclaró en los términos requeridos por Transbank la temporalidad en la que la Compañía debía ajustar el Merchant Discount, indicando que *“la reducción de las tasas de intercambio es una condición necesaria del cumplimiento de la Sentencia (...)”* y que *“(...) esta Fiscalía entiende que la Sentencia exige necesariamente de un cumplimiento conjunto y coetáneo, tanto por Transbank como por parte de sus emisores y accionistas (...)”*.
- Al indicar la FNE de manera expresa que, para poder implementar Transbank un Merchant Discount de 0,4%, era necesario primero obtener una reducción en las Tasas de Intercambio, el principal riesgo de viabilidad financiera que enfrentaba la Compañía se vio despejado, dado que la misma dejaba de estar en la obligación de operar sin siquiera poder cubrir sus costos. Lo anterior fue oportunamente informado al mercado a través de la publicación de un Hecho Esencial el día 1 de octubre de 2022.
- Con fecha 3 de octubre de 2022, la Fiscalía Nacional Económica presentó al Tribunal de Defensa de la Libre Competencia, la solicitud de cumplimiento forzoso de la Sentencia Rol N° 82.422-2021, donde se requiere a Transbank y a todos sus accionistas. A la fecha de la aprobación de estos EEFF el Tribunal aún no resolvía la presentación de dicho escrito.
- [Con fecha 30 de enero de 2020, la Organización Mundial de la Salud designó el brote de la enfermedad COVID19 como una emergencia de salud pública de importancia internacional.

Para hacer frente a esta pandemia, la Sociedad ha implementado una serie de medidas operacionales y sanitarias de refuerzo para velar por la seguridad de sus trabajadores, colaboradores y clientes, como, asimismo, resguardar la continuidad del servicio ante la expansión de esta pandemia. En tal sentido, la empresa ha puesto en práctica sus protocolos y procedimientos operacionales y del personal siguiendo las recomendaciones dadas por la Autoridad y organismos competentes.]

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(3) Hechos relevantes, continuación

- [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. 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 se encuentra pendiente de resolución por la Dirección de Grandes Contribuyentes del Servicio de Impuestos Internos.]

- Con fecha 25 de septiembre de 2020 el TDLC inició de oficio un procedimiento para la dictación de Instrucciones de Carácter General (ICG) sobre las condiciones de competencia e interoperabilidad en el mercado de los medios de pago con tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de pago con provisión de fondos, bajo el rol 474- 2020. El establecimiento de condiciones razonables, universales, no discriminatorias, objetivas, en especial en lo referente a las reglas de las marcas pudieran impactar favorablemente el desarrollo del negocio de operación de tarjetas no sólo para Transbank sino para cualquier licenciataria de las mismas. Con fecha 16 de agosto de 2022 se dictó la Instrucción de Carácter General N°5-2022. En estas instrucciones, a Transbank le corresponde cumplir, con las siguientes medidas: i) Eliminar la regla que prohíbe los sobrecargos (*no surcharge rule*) (Sin plazo); ii) Implementar mecanismos de cortafuegos respecto de PSPs (90 días); iii) Publicar rubros riesgosos (60 días hábiles); iv) Revisar cumplimiento de lo dispuesto sobre riesgos en la cadena de pagos en materia de boletas de garantías (Sin plazo); v) Informar a comercios su rubro y MCC y a futuro informar por escrito la tasa de intercambio (30 días hábiles); vi) Transparentar el merchant discount: Otorgar la posibilidad de optar por una estructura de precios que identifique cada componente del merchant discount. (Sin plazo); y (vii) Entregar de forma mensual a sus comercios la información con respecto a cada transacción (Sin plazo).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(3) Hechos relevantes, continuación

Se presentaron recursos de reclamación por parte de Visa, Flow S.A., Mercado Pago, Mastercard, Copec S.A., Tempo Prepago, Sencillito, American Express, Farmacias Cruz Verde, Banco Santander, Fintechile, los cuales están en la causa Rol 105.997-2022 seguida ante la Excma. Corte Suprema.

Mayor detalle de las Reclamaciones ante la Excma. Corte Suprema se encuentran disponibles en www.pjud.cl

- Con fecha 12 de noviembre de 2020 se publicó en el Diario Oficial la norma transitoria sobre Capital y reservas mínimas y Reserva de Liquidez (RL) del Banco Central de Chile que rige in actum que Modifica el Capítulo III.J.2 sobre “Operación de Tarjetas de Pago” del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile. Se dispusieron nuevos requisitos de capital pagado y reservas mínima (Cm) y reserva de liquidez (RL), aplicables a los Operadores de Tarjetas de Pago regulados en el presente Capítulo III.J.2, sean equivalentes a los niveles exigidos respecto de los mismos que correspondían al día 31 de diciembre de 2019. La norma transitoria rige a contar de la fecha de su publicación en el Diario Oficial y hasta que se modifiquen las exigencias de Cm y RL, conforme a la propuesta regulatoria sometida a consulta pública por el Banco Central de Chile. Con fecha 13 de marzo de 2021 se publica en el Diario Oficial la normativa definitiva sobre Cm y RL contenida en el Cap. III.J.2 antes señalado y vigente a esta fecha y con el cual se calculan para estos EEFF el Cm y RL.
- [En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 22 de abril de 2021 se ratificó la actual política de dividendos, con lo cual las utilidades, de existir, se mantendrán íntegramente como reservas a objeto de cubrir las necesidades de capital y reservas dispuestas por regulación aplicable a la Sociedad.]
- En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 22 de abril de 2021 se acordó entre otras materias i.-) el aumento del capital social de \$44.804.564.330.- dividido en 269.952.113.- acciones, a la cantidad de \$97.336.443.988.-, mediante la capitalización de utilidades de ejercicios anteriores por \$ 39.177.109.934.-, absorción de la pérdida del ejercicio 2020 por \$16.670.366.992.- y mayor valor en la colocación de acciones por \$25.136.716.-, con la emisión de acciones liberadas de pago y aumento de \$30.000.000.000.- mediante la emisión de acciones de pago o por las cantidades que la Junta acuerde. ii.-) disponer que la citación a sesiones Extraordinarias de Directorio se podrá también efectuar mediante comunicación enviada por correo electrónico a la casilla de correo que cada director tuviere registrada en la sociedad. iii.-) disponer que las Juntas de Accionistas podrán efectuarse mediante el uso de medios tecnológicos, debiendo dichos sistemas garantizar la identidad de los accionistas y cautelar la simultaneidad o secreto de las votaciones. En Directorio Ordinario celebrado con esa misma fecha se acordó colocar la parcialidad de 10 mil millones de los 30 mil millones aprobados. Al 11 de junio de 2021 fecha en la que se venció el plazo de suscripción establecido por el Directorio, todos los accionistas salvo Banco Santander Chile, enteraron su aporte y suscribieron su parte en el aumento de capital colocado. Un nuevo Directorio de fecha 29 de junio de 2021 acordó que las acciones no suscritas por Banco Santander les fueran nuevamente ofrecidas para su suscripción, con la apertura de un segundo período, considerando la comunicación de hecho esencial que dicho accionista efectuó a la CMF señalando que suscribirían en su prorrata el aumento de capital aprobado en la Junta extraordinaria por 30 mil millones. Con fecha 9 de julio de 2021 Banco Santander efectuó el aporte de capital que le correspondía a su prorrata de los 10 mil millones de pesos colocados por el Directorio. Al 24 de septiembre se completó el aporte de los 20.000 millones faltantes del aumento de capital aprobado el 22 de abril de 2021.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(3) Hechos relevantes, continuación

- En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 14 de abril de 2022 se ratificó la actual política de dividendos, con lo cual las utilidades, de existir, se mantendrán íntegramente como reservas a objeto de cubrir las necesidades de capital y reservas dispuestas por regulación aplicable a la Sociedad. Asimismo, se realizó la elección de un nuevo directorio, quedando compuesto por los señores: Julio Guzmán Herrera, Juan Enrique Vilajuana Rigau, Gonzalo Alberto Campero Peters, Álvaro Allende Edwards, Fernando Cañas Berkowitz, Ricardo Fry Vanni, Martin Bameule Bertuzzi, Víctor Orellana Ángel, Eduardo Paulsen Illanes y Alejandro Leay Cabrera, todos ellos para el periodo 2022 a 2024.
- Con fecha 14 de abril de 2022, se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas, aprobando por unanimidad de los accionistas: i) La inscripción de la Sociedad, como emisora de valores de oferta pública, en el Registro de Valores de la CMF, de conformidad con lo establecido en los artículos 5° y 8° de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores y en la Sección I de la Norma de Carácter General N° 30; y ii) La inscripción de unas o más líneas de bonos y/o una línea de títulos de deuda de corto plazo o efectos de comercio en el Registro de Valores de la CMF.- La emisión y colocación queda bajo las atribuciones del Directorio.
- En sesión ordinaria de Directorio N° 313, realizada el día 14 de abril de 2022, se constituyó el Directorio, designando al efecto a don Julio Guzmán Herrera, como Presidente de la Sociedad y a don Juan Enrique Vilajuana Rigau, como Vicepresidente de la misma.
- Con fecha 23 de junio de 2022, se presenta a la CMF las solicitudes de inscripción de Transbank como emisor de valores y la solicitud de inscripción de la línea. Se espera la respuesta de la CMF, en caso de necesitar complementaciones o la aceptación de las inscripciones.
- Con fecha 8 de agosto de 2022, Transbank queda inscrita como Sociedad Emisora en el Registro de Valores, bajo el N° 1.203 de la Comisión para el Mercado Financiero. Con la misma fecha se inscribe una línea de bonos locales en el Registro de Valores por un monto máximo de U.F. 10.000.000 con un plazo de vencimiento de 10 años contados desde la fecha de su inscripción.
- Con fecha 16 de agosto de 2022, se informa como Hecho Esencial la llegada del señor José Miguel Bellagamba Baldovino como Gerente División Legal y Compliance.
- No existen otros hechos relevantes de carácter financiero o de otra índole, que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(4) Efectivo y depósitos en bancos

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	30-09-2022 MMUS\$	31-12-2021 MMUS\$	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Efectivo en caja y bancos en pesos	-	-	12.800	23.291
Efectivo en caja y bancos moneda extranjera	2	1	2.184	1.123
Valores negociables en pesos	-	-	58.217	-
Totales	2	1	73.201	24.414

(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\$	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Banco de Chile	0,31	28	22.500	-	22.565
Itaú Corpbanca	0,35	28	16.500	-	16.554
Itaú Corpbanca	0,90	10	40.500	40.622	-
Banco Security	0,02	31	3.005	-	3.006
Totales				40.622	42.125

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

(6) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar que Transbank S.A. mantiene, al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas	989.530	1.050.801
Cuentas por cobrar a comercios, neto	72.172	53.898
Otras cuentas por cobrar	1.114	3.444
Totales	1.062.816	1.108.143

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(6) Cuentas por cobrar, continuación

Provisión de activos financieros

Las pérdidas por deterioro son presentadas en el rubro “Gastos de administración” en los estados de resultados integrales. La pérdida acumulada por este concepto asciende a un monto de MM\$5.074 al 30 de septiembre de 2022, (MM\$1.710 al 31 de diciembre de 2021), las cuales son registradas en cuentas complementarias de los respectivos activos.

	30-09-2022	31-12-2021
	MM\$	MM\$
Cuentas por cobrar a comercios	77.246	55.608
Deterioro para cuentas incobrables	<u>(5.074)</u>	<u>(1.710)</u>
Totales	<u>72.172</u>	<u>53.898</u>

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

	30-09-2022			31-12-2021		
	Neto MM\$	Deterioro MM\$	Bruto MM\$	Neto MM\$	Deterioro MM\$	Bruto MM\$
A la vista	37.693	-	37.693	40.477	-	40.477
Vencimiento 30-90 días	27.677	(60)	27.737	10.677	-	10.677
Vencimiento de 90 días a un año	6.466	(524)	6.990	2.706	(432)	3.138
Más de un año	336	(4.490)	4.826	38	(1.278)	1.316
Totales	<u>72.172</u>	<u>(5.074)</u>	<u>77.246</u>	<u>53.898</u>	<u>(1.710)</u>	<u>55.608</u>

Pérdidas por deterioro

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

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

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

	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	1.261
Pérdida reconocida por deterioro	557
Disminución por castigos	<u>(108)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.710
Pérdida reconocida por deterioro	3.409
Disminución por castigos	<u>(45)</u>
Saldo al 30 de septiembre de 2022	<u>5.074</u>

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

(a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

La Sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 cuentas por cobrar con sus entidades relacionadas y su detalle es el siguiente:

Banco	RUT	País de transacción	Plazo de la transacción	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	30-09-2022		31-12-2021	
							Corriente MM\$	No corriente MM\$	Corriente MM\$	No corriente MM\$
Banco Santander - Chile	97.036.000-K	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	358	-	4.571	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	80	-	-	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	3.492	-	4.352	-
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	1.697	-	2.772	-
BancoEstado	97.030.000-7	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	170	-	2.288	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	2.333	-	3.245	-
Banco Internacional	97.011.000-3	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	187	-	166	-
Banco BICE	97.080.000-K	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	725	-	693	-
Banco Security	97.053.000-2	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	575	-	555	-
Banco Falabella	96.509.660-4	Chile	30 días	Accionista	Ventas y servicios	Pesos	35	-	135	-
Redbanc S.A.	96.521.680-4	Chile	30 días	Indirecta	Servicios	Pesos	141	-	207	-
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	96.815.280-7	Chile	30 días	Indirecta	Servicios	Pesos	136	-	103	-
Servipag Ltda.	78.053.790-6	Chile	30 días	Indirecta	Servicios	Pesos	87	-	-	-
Totales							10.016	-	19.087	-

Las cuentas por cobrar a entidades relacionadas, provienen principalmente de las transacciones de compras de titulares de tarjetas de pago emitidas en Chile que a la fecha de estos estados financieros aún se mantienen en el modelo de 3 partes y se incluyen además cobros de servicios específicos.

Provisión 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\$366 al 30 de septiembre de 2022, (MM\$0 al 31 de diciembre de 2021), las cuales son registradas en cuentas complementarias de los respectivos activos.

	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	10.382	19.087
Deterioro para cuentas incobrables	(366)	-
Totales	10.016	19.087

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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 el ejercicio informado fue la siguiente:

	MM\$
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-
Pérdida reconocida por deterioro	366
Disminución por castigos	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	366

(b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Banco	RUT	País de transacción	Plazo de la transacción	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	30-09-2022		31-12-2021	
							Corriente MM\$	No corriente MM\$	Corriente MM\$	No corriente MM\$
Banco Santander - Chile	97.036.000-K	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	351	-	337	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	173	-	220	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	44	-	285	-
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	109	-	61	-
BancoEstado	97.030.000-7	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	663	-	3.785	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	29	-	101	-
Banco Internacional	97.011.000-3	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	3	-	1	-
Banco BICE	97.080.000-K	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	11	-	12	-
Banco Security	97.053.000-2	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	2	-	11	-
Banco Falabella	96.509.660-4	Chile	30 días	Accionista	Tasa intercambio y avances	Pesos	-	-	3	-
Redbanc S.A.	96.521.680-4	Chile	30 días	Indirecta	Servicios	Pesos	-	-	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	96.891.090-6	Chile	30 días	Indirecta	Servicios	Pesos	104	-	-	-
Totales							1.489	-	4.816	-

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

(b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas, continuación

Las cuentas por pagar a entidades relacionadas, provienen principalmente de las tasas de intercambio de emisores que se encuentran en el modelo 4 partes transitorio, que al 30 de septiembre de 2022 aún no se han migrado al modelo 4 partes definitivo, además, se incluye en este rubro los avances por pagar a emisores provenientes de la actividad que se efectúan con tarjetas emitidas en el extranjero que operan en Chile (abonados previamente por las Marcas internacionales).

(8) Intangibles

Los activos intangibles que Transbank S.A., mantiene al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Desarrollos de programas computacionales	42.466	41.422
Licencias de programas computacionales	10.854	8.641
Totales, neto	53.320	50.063

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

	Desarrollos MM\$	Licencias MM\$	Total MM\$
Costo			
Saldo al 1 de enero de 2021	49.974	12.335	62.309
Adquisiciones	14.677	7.347	22.024
Saldo al 31 de diciembre de 2021	64.651	19.682	84.333
Saldo al 1 de enero de 2022	64.651	19.682	84.333
Adquisiciones	10.205	10.423	20.628
Saldo al 30 de septiembre de 2022	74.856	30.105	104.961
Amortización			
Saldo al 1 de enero de 2021	(13.651)	(4.481)	(18.132)
Amortización del período	(9.578)	(6.560)	(16.138)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(23.229)	(11.041)	(34.270)
Saldo al 1 de enero de 2022	(23.229)	(11.041)	(34.270)
Amortización del período	(9.161)	(8.210)	(17.371)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	(32.390)	(19.251)	(51.641)
Valor Libros			
Al 31 de diciembre de 2021	41.422	8.641	50.063
Al 30 de septiembre de 2022	42.466	10.854	53.320

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(8) Intangibles, continuación

La amortización en los Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2022 de los intangibles está incluida en el estado de resultados integrales en el ítem depreciaciones y amortizaciones de acuerdo con lo indicado en nota 21.

Dentro de los principales intangibles, la Sociedad registra:

(a) Sistema gestión de clientes

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

(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 auto-atención, 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 on line.

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no incurrió en gastos por Investigación y Desarrollo.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(9) Activo fijo

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

	Terrenos MM\$	Edificios MM\$	Instalaciones MM\$	Equipos Tecnología MM\$	Muebles y equipos de oficina MM\$	Total MM\$
Costo						
Saldos al 1 de enero de 2021	283	6.016	4.347	126.739	1.652	139.037
Adiciones	-	-	-	14.577	1	14.578
Bajas	-	-	-	(3.988)	(39)	(4.027)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	283	6.016	4.347	137.328	1.614	149.588
Saldos al 1 de enero de 2022	283	6.016	4.347	137.328	1.614	149.588
Adiciones	-	-	387	20.419	3	20.809
Bajas	-	-	-	(3.707)	(2)	(3.709)
Saldos al 30 de septiembre de 2022	283	6.016	4.734	154.040	1.615	166.688
Depreciación						
Saldos al 1 de enero de 2021	-	(1.952)	(3.016)	(71.434)	(1.013)	(77.415)
Depreciación del período	-	(61)	(446)	(19.707)	(287)	(20.501)
Bajas	-	-	-	2.730	35	2.765
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	(2.013)	(3.462)	(88.411)	(1.265)	(95.151)
Saldos al 1 de enero de 2022	-	(2.013)	(3.462)	(88.411)	(1.265)	(95.151)
Depreciación del período	-	(46)	(365)	(14.188)	(153)	(14.752)
Bajas	-	-	-	2.717	1	2.718
Saldos al 30 de septiembre de 2022	-	(2.059)	(3.827)	(99.882)	(1.417)	(107.185)
Valor libros						
Al 31 de diciembre de 2021	283	4.003	885	48.917	349	54.437
Al 30 de septiembre de 2022	283	3.957	907	54.158	198	59.503

La depreciación al 30 de septiembre de 2022 y 2021 del activo fijo es presentada en los estados de resultados integrales en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” de acuerdo con lo indicado en nota 21.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene activos con restricciones de titularidad. Asimismo, a la fecha de presentación de estos estados financieros, la Sociedad no posee activos fijos que estén afectos como garantía al cumplimiento de obligaciones.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad registra importes por MM\$66.448 y MM\$49.576, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(10) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes, activo (pasivo)

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

	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Pagos provisionales mensuales	-	-
Impuesto a la renta por recuperar por crédito capacitación	-	-
Impuesto a la renta declarado por recuperar	2	2
Activos (pasivos) por impuestos corrientes	2	2

(b) Impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

	30-09-2022		31-12-2021	
	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$
Ingresos diferidos	253	-	254	-
Deterioro de activos financieros	1.457	-	462	-
Provisiones gastos en personal	1.414	-	652	-
Obligaciones contratos de arriendos	1.080	-	1.102	-
Servicios por pagar	2.310	-	-	-
Otros	68	-	37	-
Pérdidas tributarias	9.930	-	16.332	-
Depreciación y amortización de activos fijos e intangibles	-	5.708	-	5.810
Derechos de uso activos en arriendos	-	1.030	-	1.068
Gastos financieros diferidos	-	30	-	135
Otros	-	-	-	-
Totales	16.512	6.768	18.839	7.013
Impuestos diferidos, neto	9.744		11.826	

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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 01-01-2022 MM\$	Reconocidos en resultados MM\$	Reconocido en otros resultados integrales MM\$	Estado de situación financiera 30-09-2022 MM\$	Estado de situación financiera 01-01-2021 MM\$	Reconocidos en resultados MM\$	Reconocido en otros resultados integrales MM\$	Estado de situación financiera 31-12-2021 MM\$
Ingresos diferidos	254	(1)	-	253	168	86	-	254
Deterioro de activos financieros	462	995	-	1.457	340	122	-	462
Provisiones gastos en personal	652	762	-	1.414	1.251	(599)	-	652
Obligaciones contratos de arriendos	1.102	(22)	-	1.080	610	492	-	1.102
Servicios por pagar	-	2.310	-	2.310	-	-	-	-
Otros	37	31	-	68	31	6	-	37
Pérdidas tributarias	16.332	(6.402)	-	9.930	8.311	8.021	-	16.332
Sub-totales activos	18.839	(2.327)	-	16.512	10.711	8.128	-	18.839
Diferencia valorización activo fijo e intangibles	(5.810)	102	-	(5.708)	(5.265)	(545)	-	(5.810)
Derechos de uso de activos en arriendo	(1.068)	38	-	(1.030)	(592)	(476)	-	(1.068)
Gastos financieros diferidos	(135)	105	-	(30)	-	(135)	-	(135)
Otros	-	-	-	-	(1)	1	-	-
Sub-totales pasivos	(7.013)	245	-	(6.768)	(5.858)	(1.155)	-	(7.013)
Totales netos	11.826	(2.082)	-	9.744	4.853	6.973	-	11.826

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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 2022 y 2021, son los siguientes:

	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
(Gasto) utilidad por impuesto a la renta:		
Giro de impuestos	-	-
Ajustes por ejercicios anteriores	-	-
Subtotales	-	-
(Gasto) utilidad por impuestos diferidos:		
Origen y reverso de diferencias temporarias	(2.082)	10.342
Subtotales	(2.082)	10.342
Total gasto por impuesto a la renta	(2.082)	10.342

(d) Conciliación tasa efectiva

	30-09- 2022 MM\$		30-09-2021 MM\$	
Resultado después de Impuesto	15.721		(25.032)	
Impuesto Diferido	2.082		(10.342)	
(+) Resultado antes de impuesto	17.803		(35.374)	
Impuesto esperado (TEÓRICO)	4.807	27,0%	(9.551)	27,0%
Impuesto contabilizado	2.082	11,7%	(10.342)	29,2%
Diferencia a explicar	2.725		791	
	<u>Base 2022</u>		<u>Base 2021</u>	
(-) Total diferencias Permanentes	10.093		2.930	
Diferencia Final	-		-	
Tasa efectiva	11,7%		29,2%	

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(11) Otros activos

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el detalle es el siguiente:

	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Boletas de garantía entregadas(*)	3.268	-
Insumos operacionales	2.264	1.703
Gastos pagados por anticipado(**)	2.680	1.831
Totales	8.212	3.534

(*) Corresponden principalmente a la garantía entregada al proveedor Verifone por cumplimiento de contrato por uso de licencias de software.

(**) 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 los pasivos corrientes de la Sociedad al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los cuales provienen principalmente del procesamiento de las transacciones que efectúan los titulares de tarjetas de pago en comercios afiliados por la Sociedad. Esta deuda se mantiene vigente hasta la fecha de pago estipulada previamente en los contratos de operación que han suscrito los establecimientos comerciales afiliados al sistema. Cabe señalar que los recursos financieros para cancelar estos pasivos, provienen de los pagos que efectúan a la Sociedad los emisores de tarjetas de pago y marcas internacionales.

	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Tarjetas de pago	1.037.928	1.060.814
Proveedores	30.782	14.786
Retenciones y otros impuestos	6.607	9.293
Marcas y emisores no relacionados	67.584	69.365
Totales	1.142.901	1.154.258

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

	Hasta 1 mes MM\$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses hasta un año MM\$	Totales MM\$
Al 30 de septiembre de 2022				
Tarjetas de pago	611.673	244.446	181.809	1.037.928
Proveedores	30.782	-	-	30.782
Retenciones e impuestos	6.607	-	-	6.607
Marcas y emisores no relacionados	67.584	-	-	67.584
Totales	716.646	244.446	181.809	1.142.901

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(12) Cuentas por pagar, continuación

Al 31 de diciembre de 2021	Hasta 1 mes MM\$	Más de 1 mes hasta 3 meses MM\$	Más de 3 meses hasta un año MM\$	Totales MM\$
Tarjetas de pago	606.431	258.253	196.130	1.060.814
Proveedores	14.786	-	-	14.786
Retenciones e impuestos	9.293	-	-	9.293
Marcas y emisores no relacionados	69.365	-	-	69.365
Totales	699.875	258.253	196.130	1.154.258

(13) Obligaciones con Bancos

Las Obligaciones con Bancos que Transbank S.A. mantiene, al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, son las siguientes:

	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Obligaciones con Bancos (*)	66.006	65.483
Totales	66.006	65.483

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

(a) Obligaciones con Bancos - crédito sindicado

La Sociedad con fecha 18 de noviembre de 2021 ha suscrito un contrato de apertura de línea de crédito con el Banco Itaú Corpbanca (Banco Agente) y otros Bancos, por un monto comprometido de financiamiento de MM\$65.000 (pagadero a la fecha de vencimiento), a un plazo de 365 días, y una tasa de interés de interés variable base anual, que se ajustará automáticamente al término de cada período de intereses (Trimestralmente), y será igual a la suma de la tasa TAB Nominal, más un margen de 1,9% anual.

(i) Detalle al 30 de septiembre de 2022

Nombre Acreedor	Rut	País	Moneda	Tipo de amortización	Tasa interés nominal	Tasa interés efectiva	Participación	Corriente MM\$	No Corriente MM\$	Total Adeudado MM\$
Itaú Corpbanca (*) / (**)	97.023.000-9	Chile	Pesos	al vencimiento	12,96%	13,38%	23,08%	15.234	-	15.234
Banco BTG Pactual Chile	76.362.099-9	Chile	Pesos	al vencimiento	12,96%	13,38%	30,77%	20.310	-	20.310
Banco de Chile (**)	97.004.000-5	Chile	Pesos	al vencimiento	12,96%	13,38%	30,77%	20.310	-	20.310
BancoEstado (**)	97.030.000-7	Chile	Pesos	al vencimiento	12,96%	13,38%	7,69%	5.076	-	5.076
Banco de Crédito e Inversiones (**)	97.006.000-6	Chile	Pesos	al vencimiento	12,96%	13,38%	7,69%	5.076	-	5.076
Totales								66.006	-	66.006

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(13) Obligaciones con Bancos, continuación

(ii) Detalle al 31 de diciembre de 2021

Nombre Acreedor	Rut	País	Moneda	Tipo de amortización	Tasa interés nominal	Tasa interés efectiva	Participación	Corriente MM\$	No Corriente MM\$	Total Adeudado MM\$
Itaú Corpbanca (*) / (**)	97.023.000-9	Chile	Pesos	al vencimiento	6,22%	7,18%	23,08%	15.111	-	15.111
Banco BTG Pactual Chile	76.362.099-9	Chile	Pesos	al vencimiento	6,22%	7,18%	30,77%	20.149	-	20.149
Banco de Chile (**)	97.004.000-5	Chile	Pesos	al vencimiento	6,22%	7,18%	30,77%	20.149	-	20.149
BancoEstado (**)	97.030.000-7	Chile	Pesos	al vencimiento	6,22%	7,18%	7,69%	5.037	-	5.037
Banco de Crédito e Inversiones (**)	97.006.000-6	Chile	Pesos	al vencimiento	6,22%	7,18%	7,69%	5.037	-	5.037
Totales								65.483	-	65.483

(*) Banco agente.

(**) Entidades Relacionadas

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

	Saldo Inicial al 01/01/2022 MM\$	Flujo de efectivo MM\$	No Genera Flujo MM\$	Saldo Final al 31/12/2022 MM\$
Pasivos financieros				
Obligaciones con bancos	65.483	523	-	66.006
Total	65.483	523	-	66.006

(14) Provisiones por contingencias

La Sociedad ha constituido las siguientes provisiones por beneficios para el personal al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Movimientos al 30 de septiembre de 2022

	Provisiones de beneficios para el personal MM\$	Total Provisiones MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	3.122	3.122
Utilización / Reversas del ejercicio	(4.795)	(4.795)
Constitución ejercicio	6.955	6.955
Saldo al 30 de septiembre de 2022	5.282	5.282

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(14) Provisiones por contingencias, continuación

Movimientos al 31 de diciembre de 2021

	Provisiones de beneficios para el personal MM\$	Total Provisiones MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	5.099	5.099
Utilización / Reversas del ejercicio	(5.099)	(5.099)
Constitución ejercicio	3.122	3.122
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>3.122</u>	<u>3.122</u>

(15) Otros pasivos

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad registra los siguientes pasivos:

	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Ingresos de emisores/marcas diferidos para desarrollos	837	815
Ingresos diferidos para promociones	116	112
Totales	<u>953</u>	<u>927</u>

(16) Patrimonio

El patrimonio de la Sociedad, al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, está compuesto de los siguientes rubros:

	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Capital pagado	97.337	97.337
Reservas	-	-
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	(12.439)	-
(Pérdida) utilidad del ejercicio	15.721	(12.439)
Provisión dividendos mínimos	-	-
Totales	<u>100.619</u>	<u>84.898</u>

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(16) Patrimonio, continuación

La distribución accionaria es la siguiente:

Accionista	Acciones pagadas		Participación	
	2022	2021	2022	2021
			%	%
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 22 de abril de 2021 se ratificó el acuerdo suscrito en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 23 de abril de 2020 respecto de la política de dividendos, con lo cual utilidades futuras se mantendrá íntegramente como reservas a objeto de cubrir las necesidades de capital y reservas dispuestas por regulación aplicable a la Sociedad.

Al 30 de septiembre de 2022, 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, atendida la necesidad de aumentos de capital.

Provisión para dividendos mínimos

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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:

	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Intereses por depósitos a plazo	2.541	153
Ingreso neto cambios valor razonable Fondos Mutuos	<u>3.680</u>	<u>37</u>
Total ingresos financieros	<u>6.221</u>	<u>190</u>
Gastos financieros sobregiros y cargos bancarios	(5.835)	(2.241)
Otros gastos financieros	<u>(426)</u>	<u>(92)</u>
Total gastos financieros	<u>(6.261)</u>	<u>(2.333)</u>
Ingresos financieros, neto	<u>(40)</u>	<u>(2.143)</u>

(18) Ingresos y gastos por comisiones y servicios

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

	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Ingresos		
Facturación servicios a emisores	3.485	4.743
Comisiones a establecimientos comerciales con tarjetas emitidas en el extranjero que operan en Chile	12.333	3.423
Facturación servicios y comisiones a comercios	679.524	550.169
Diferencias de cambio (*)	<u>-</u>	<u>1.774</u>
Total ingresos	<u>695.342</u>	<u>560.109</u>
 Gastos		
Comisiones pagadas emisores y marcas	(537.689)	(484.335)
Gastos de procesos operacionales	(31.566)	(20.545)
Tecnología y procesamiento	(28.634)	(28.313)
Acciones comerciales	<u>(8.087)</u>	<u>(3.408)</u>
Total gastos	<u>(605.976)</u>	<u>(536.601)</u>
Total neto comisiones y servicios	<u>89.366</u>	<u>23.508</u>

(*) Al 30 de septiembre de 2022, el ajuste por tipo de cambio se revela en la nota otros gastos operacionales (Nota 22).

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(19) Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados

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

	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Remuneraciones (*)	27.486	23.596
Beneficios convenio colectivo	3.519	3.624
Indemnizaciones	671	1.721
Otros	177	224
Totales	31.853	29.165

(*) 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 2022 por MM\$1.967 (MM\$208 al 30 de septiembre de 2021).

(20) Gastos de administración

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

	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Arriendos de inmuebles	263	513
Servicios básicos	753	633
Mantenciones y reparaciones	257	138
Librerías y gastos menores	348	196
Asesorías y gastos legales	1.155	499
Contribuciones y derechos municipales	458	425
Bajas de activo fijo	991	933
Pérdida reconocida por deterioro activos financieros	3.775	635
Totales	8.000	3.972

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(21) Depreciaciones, amortizaciones y deterioro

El siguiente cuadro muestra los gastos de este rubro para los ejercicios al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

	30-09-2022			30-09-2021		
	Depreciaciones MM\$	Amortizaciones MM\$	Deterioro MM\$	Depreciaciones MM\$	Amortizaciones MM\$	Deterioro MM\$
Inmuebles	46	-	-	46	-	-
Activo fijo						
arrendado	1.254	-	-	646	-	-
Instalaciones	365	-	-	338	-	-
Equipos	14.188	-	-	14.815	-	-
Mobiliario	153	-	-	174	-	-
Desarrollos	-	9.161	-	-	6.758	-
Licencias (*)	-	8.210	-	-	926	-
Totales	16.006	17.371	-	16.019	7.684	-

(*) El aumento de la amortización de licencias corresponde a la reclasificación de determinadas licencias de software por un activo intangible.

Tomando en cuenta el negocio principal de la compañía, entendiéndose que brinda un servicio tecnológico para el apoyo al giro bancario y en la operación de tarjetas de pago, el trabajo se concentró en relevar todas las licencias tecnológicas vigentes y definir cuáles de estas deben ser contabilizadas como un activo intangible, reclasificando los saldos que se encontraban registrados como gastos pagados por anticipado a una cuenta de activo intangible y los cargos que estaban registrados como un gastos de administración, se contabilizaron como amortización del intangible, reflejando en el año el uso/consumo de su vida útil proporcionalmente en el ejercicio financiero 2021.

(22) Otros ingresos y gastos operacionales

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

	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Arriendos percibidos	462	-
Otros ingresos (*)	1.004	101
Totales	1.466	101

(*) Capitalización de deuda mayor a 5 años.

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

	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Diferencias de cambio	241	-
Totales	241	-

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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.

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 2021</u>			
Pisos 5-6-7-15-24-25-26		-	-
Huérfanos N° 770 / Enea	2.192	-	-
Actualización	127	-	-
Valor Bruto activo	2.319	-	-
Depreciación Acumulada	(619)	-	-
Valor neto activo al 31-12-2021	1.700	-	-
<u>Año 2022</u>			
Pisos 5-6-7-15-24-25-26		-	-
Huérfanos N° 770 / Enea	1.700	-	-
Baja arriendo oficinas Huérfanos	(2.364)	-	-
Arriendo oficinas Isidora Goyenechea	1.677	-	-
Actualización	161	-	-
Valor bruto activo	1.174	-	-
Baja depreciación Huérfanos	1.395	-	-
Depreciación Acumulada	(607)	-	-
Valor neto activo al 30-09-2022	1.962	-	-
<u>Año 2021</u>			
Deudas por arriendos	-	596	1.663
Actualización	-	40	87
Pago de cuotas capital	-	(613)	-
Traspaso deuda de LP	-	632	(632)
Totales pasivos al 31-12-2021	-	655	1.118
<u>Año 2022</u>			
Deudas por arriendos	-	655	1.118
Actualización	-	70	91
Baja arriendo oficina Huérfanos	-	(460)	(554)
Arriendo oficinas Isidora Goyenechea	-	792	886
Pago de cuotas capital	-	(590)	-
Traspaso deuda de LP	-	627	(627)
Totales pasivos al 30-06-2022	-	1.094	914

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(23) Operaciones de arrendamiento, continuación

Equipos Servidores en modalidad Leasing:

	Activo	Pasivo	
	Valor presente activo en arriendo MM\$	Valor presente cuotas corto plazo MM\$	Valor presente cuotas largo plazo MM\$
<u>Año 2021</u>			
Servidores	2.421	-	-
Actualización	203	-	-
Valor bruto activo	2.624	-	-
Depreciación acumulada	(368)	-	-
Valor neto activo al 31-12-2021	2.256	-	-
<u>Año 2022</u>			
Servidores	2.256	-	-
Actualización	245	-	-
Valor bruto activo	2.501	-	-
Depreciación Acumulada	(647)	-	-
Valor neto activo al 30-09-2022	1.854	-	-
<u>Año 2021</u>			
Deudas por servidores en leasing	-	648	1.773
Actualización	-	64	139
Pago de cuotas capital	-	(314)	-
Traspaso deuda de LP	-	342	(342)
Totales pasivos al 31-12-2021	-	740	1.570
<u>Año 2022</u>			
Deudas por servidores en leasing	-	740	1.570
Actualización	-	98	147
Pago de cuotas capital	-	(561)	-
Traspaso deuda de LP	-	613	(613)
Totales pasivos al 30-09-2022	-	890	1.104

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

	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Costos Financieros		
Intereses por derecho de uso (arrendamientos)	(75)	(63)
Intereses por derecho de uso (servidores en leasing)	(133)	(88)
Totales	(208)	(151)

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 en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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 2022 y 2021.

(a) Transacciones con personal clave de la Administración

Al 30 de septiembre de 2022 se pagaron a los Directores de la Sociedad MM\$500 por concepto de dieta por asistencia a las sesiones de Directorio (MM\$389 al 30 de septiembre de 2021).

La Sociedad pagó al 30 de septiembre de 2022, la suma de MM\$1.746 por concepto de remuneraciones a los ejecutivos del personal clave (MM\$1.278 al 30 de septiembre de 2021).

El Directorio está compuesto por:

Nombre	Directorio
Julio Guzmán Herrera	Presidente
Fernando Cañas Berkowitz	Director
Alejandro Leay Cabrera	Director
Juan Enrique Vilajuana Rigau	Director
Ricardo Roberto Fry Vanni	Director
Gonzalo Alberto Campero Peters	Director
Álvaro Alliende Edwards	Director
Martín Bameule Bertuzzi	Director
Víctor Hugo Orellana Ángel	Director
Eduardo Paulsen Illanes	Director

La Alta Gerencia está compuesta por:

Nombre	Gerencia
Patricio Santelices Abarzua	Gerente General
José Bellagamba Baldovino	Gerente División Legal y Compliance
Javier Aravena Carvallo	Gerente División Contraloría
Guillermo González Sanchez	Gerente División Comercial
Andrea Alvarez Marshall	Gerente División Administración, Finanzas y Procesos
Ricardo Blümel Araya	Gerente División Marketing y Estrategia
Vicente Tredinick Rogers	Gerente División Operaciones y Tecnología
Paola Ledezma Ortiz	Gerente División Productos e Innovación
	Gerente División Riesgos
María Mercedes Mora	Gerente División Personas, Asuntos Corporativos y
Isabel de Gregorio Rebeco	Sostenibilidad

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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. La disminución de este rubro en año 2021, obedece a la migración de emisores hacia modelo 4 partes en donde las compensaciones son efectuadas por marcas internacionales.

(i) Transacciones por cobrar

Entidad	RUT	Relación	Descripción de la transacción	30-09-2022		30-09-2021	
				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	51	51	389.302	466
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	77	77	3.254	50
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Inversiones en instrumentos	-	-	90.000	65
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	274.222	3.148	249.527	223
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	Inversiones en instrumentos	295.400	2.846	-	-
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	479.539	670	340.650	535
BancoEstado	97.030.000-7	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	122.796	116	4.473.075	1.214
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	230.629	331	155.208	258
Banco Internacional	97.011.000-3	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	2.763	47	1.795	42
Banco BICE	97.080.000-K	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	101.111	139	57.665	100
Banco Security	97.053.000-2	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	80.854	118	51.229	92
Banco Falabella	96.509.660-4	Accionista	Ventas con tarjetas y servicios	13.570	9	41.893	96
Banchile Corredora de Bolsa S.A.	96.571.220-8	Indirecta	Inversiones en instrumentos	2.656.418	649	926.506	14
Santander Asset Management S.A.	96.639.280-0	Indirecta	Inversiones en instrumentos	1.480.400	407	-	-
Scotia AGF Chile S.A.	96.634.320-6	Indirecta	Inversiones en instrumentos	4.970.830	1.461	960.956	15
Itaú Chile AGF S.A.	96.980.650-9	Indirecta	Inversiones en instrumentos	776.000	199	-	-
BCI Asset Management S.A	96.667.040-1	Indirecta	Inversiones en instrumentos	3.111.740	763	870.000	12
Redbanc S.A.	96.521.680-4	Indirecta	Prestación de servicios	2.924	30	2.704	56
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	96.815.280-7	Indirecta	Prestación de servicios	906	40	701	67
Servipag Ltda.	78.053.790-6	Indirecta	Comisiones	50	-	827	-
Totales					11.101		3.305

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas, continuación

(ii) Transacciones por pagar

Entidad	RUT	Relación	Descripción de la transacción	30-09-2022		30-09-2021	
				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	23.152	-	10.717	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Tasa intercambio y avances	23.259	-	27.621	-
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	Compra dólares	33.316	-	-	-
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	Tasa intercambio y avances	5.276	-	4.646	(1.053)
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	Tasa intercambio y avances	15.676	-	14.284	-
BancoEstado	97.030.000-7	Accionista	Tasa intercambio y avances	12.200	(584)	43.394	(25.239)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Accionista	Tasa intercambio y avances	19.582	(9)	12.874	(14)
Banco Internacional	97.011.000-3	Accionista	Tasa intercambio y avances	294	-	126	-
Banco BICE	97.080.000-K	Accionista	Tasa intercambio y avances	6.190	-	5.505	(5)
Banco Security	97.053.000-2	Accionista	Tasa intercambio y avances	413	-	266	-
Banco Falabella	96.509.660-4	Accionista	Tasa intercambio y avances	-	-	254	(254)
Redbanc S.A.	96.521.680-4	Indirecta	Servicios	156	(156)	128	(128)
Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	96.815.280-7	Indirecta	Servicios	32	(32)	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	96.891.090-6	Indirecta	Servicios	545	(545)	469	(469)
Totales					(1.326)		(27.162)

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(24) Partes relacionadas, continuación

(b) Otras transacciones con partes relacionadas, continuación

(iii) Uso de líneas de crédito

Banco	RUT	Relación	30-09-2022		30-09-2021	
			Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$	Monto transacciones MM\$	(Cargo) abono en resultados MM\$
Banco Santander - Chile	97.036.000-K	Accionista	42.557	(28)	117.034	(30)
Banco de Chile	97.004.000-5	Accionista	-	-	701.139	(230)
Itaú Corpbanca	97.023.000-9	Accionista	5.892	(12)	12.061	(1)
Banco Crédito e Inversiones	97.006.000-6	Accionista	53.532	(5)	2.940.680	(744)
BancoEstado	97.030.000-7	Accionista	30.044	(18)	643.907	(88)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Accionista	3.941	(1)	40.604	(34)
Banco Internacional	97.011.000-3	Accionista	1.138	(1)	1.046	(2)
Banco BICE	97.080.000-K	Accionista	2.818	(1)	10.434	(2)
Banco Security	97.053.000-2	Accionista	1.219	-	3.122	(3)
Banco Falabella	96.509.660-4	Accionista	294	-	166	-
Totales				(66)		(1.134)

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(25) Contingencias y compromisos

(a) Juicios

Según fuera explicado en detalle en la sección (3) *Hechos Relevantes*; la **Reclamación en contra de la Resolución N°67/2021 del TDLC** fue resuelta por la Excm. Corte Suprema el 8 de agosto de 2022. Con fecha 3 de octubre de 2022, la Fiscalía Nacional Económica presentó al Tribunal de Defensa de la Libre Competencia, la solicitud de cumplimiento forzoso de dicha sentencia, donde se requiere a Transbank y a todos sus accionistas. A la fecha de la aprobación de estos EEFF el Tribunal aún no resolvía la presentación de dicho escrito.

Actualmente se encuentra en la 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 3 de marzo de 2022, se solicitó a la CAM el arbitraje, designando este al abogado don Alejandro Romero Seguel como árbitro en la causa.

Con fecha 6 de mayo de 2022, COPEC presentó su demanda de cumplimiento forzado de contrato con indemnización de perjuicios, donde solicita ordenar a Transbank a 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.

Con fecha 6 de junio de 2022, ambas partes realizaron las contestaciones. Asimismo, con fecha 30 de junio de 2022, ambas partes presentaron las réplicas.

Con fecha 25 de julio se citó a las partes a la audiencia de conciliación para el día 1 de agosto de 2022. Atendido el fallo de Causa RIT N° 82.422-2021 - Corte Suprema, del pasado 8 de agosto, el Juez Arbitro solicitó a ambas partes que se realice una negociación con plazo hasta el 9 de septiembre de 2022. A la fecha de publicación de estos Estados Financieros, la causa permanece suspendida a la espera de un acuerdo entre las partes.

Actualmente se encuentra una demanda laboral RIT N° O-5442-2022 en el Segundo Juzgado del Trabajo de Santiago

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(25) Contingencias y compromisos, continuación

(a) Juicios, continuación

Con fecha 6 de septiembre fuimos notificados 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 será el día 12 de octubre.

No existen otros juicios vigentes que pudieran afectar significativamente la interpretación de los Estados Financieros Intermedios de la Sociedad.

(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\$3.268 al 30 de septiembre de 2022 (MM\$3.052 al 31 de diciembre de 2021).

(ii) Boletas recibidas

La Sociedad ha recibido boletas en garantía, por un monto total de MM\$14.190 al 30 de septiembre de 2022 (MM\$28.053 al 31 de diciembre de 2021). Dichos documentos, se han otorgado por establecimientos comerciales y proveedores para caucionar obligaciones contractuales.

(c) Otros compromisos y contingencias

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

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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 cumplimiento de la política es verificado principalmente por la Gerencia General y la Gerencia División Contraloría de la Sociedad. Existe también el Comité de Riesgos, conformado por la primera línea ejecutiva de la Sociedad, incluido su Gerente General, que se encarga de velar que los riesgos de la organización sean conocidos, medidos y se mantengan dentro del apetito definido, así como tomar conocimiento y decisiones en materias de gestión de riesgo. La Sociedad tiene como política mantener contratos formales y documentados con los clientes, partes relacionadas, comercios y proveedores de servicios, que establecen los términos y condiciones de los servicios a prestar o recibir.

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

Ciberseguridad

En el ámbito específico de Ciberseguridad la Sociedad cuenta con informes e indicadores al Directorio de forma mensual. Así mismo, la Sociedad mantiene establecidas y aprobadas estrategias específicas de protección 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 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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 2022 fue de MM\$77.612 (al 31 de diciembre de 2021 fue de MM\$55.608), montos brutos sin considerar provisiones por deterioro (ver Nota 6). Dentro de este rubro, se presentan las cuentas por cobrar operadores y emisores no accionistas, por un total de MM\$989.530, las cuales no representan un riesgo de crédito debido a que se liquidan en 24 horas. Adicionalmente la Compañía invierte en fondos mutuos y depósitos a plazo, los cuales son invertidos en bancos de alto prestigio en el mercado y con alta calificación crediticia, lo cual mitiga la exposición al riesgo de crédito de estas inversiones. Las cuentas por cobrar a empresas relacionadas corresponden a montos por cobrar a sus accionistas (Bancos Emisores), por concepto de transacciones con tarjetas de crédito, débito y prepago realizadas en comercios afiliados a Transbank.

(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, quién mantiene al efecto una reserva de liquidez exigida por la Comisión para el Mercado Financiero (Circular N° 1 para Operadores de tarjetas de pago, Título III número 2).

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

Al 30 de septiembre de 2022, Transbank cuenta con un crédito sindicado por MM\$65.000 pagadero al vencimiento en fecha 18 de noviembre de 2022 (véase nota 13). La Sociedad está evaluando distintas alternativas para el pago de dicha obligación, entre las que se encuentran realizar el pago parcial o total con fondos generados por la compañía y/o tomar un nuevo endeudamiento con instituciones financieras del mercado local.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(26) Administración de riesgo, continuación

(b) Riesgo de liquidez, continuación

Al 30 de septiembre de 2022, las líneas de créditos bancarias disponibles son las siguientes:

Institución	MM\$	MMUS\$
Banco de Chile	50.000	10
Banco de Crédito e Inversiones	60.000	-
BancoEstado	38.000	-
Banco Santander Chile	80.000	-
Banco Internacional	1.500	-
Scotiabank Chile	30.000	-
Itau - Corpbanca	14.200	-
Banco Bice	3.000	-
Banco Falabella	500	-
Banco Consorcio	10.000	-
Citibank New York	-	10
Totales	287.200	20

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

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

(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.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(26) Administración de riesgo, continuación

(c) Riesgo de mercado

(i) Riesgo de moneda extranjera, continuación

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

(i.1) Sensibilidad al tipo de cambio

A continuación, se muestra una sensibilidad al tipo de cambio sobre los saldos de posición dólar al 30 de septiembre de 2022 y 2021, respectivamente. Para la simulación, y dado que la Sociedad controla diariamente la posición de moneda extranjera, se ha considerado una variación de 2% sobre el valor de tipo de cambio de cierre, presentando el potencial efecto en resultados.

	Deudor (acreedor) MMUS\$	Tipo de cambio cierre incrementado \$	Utilidad (pérdida) en resultados MM\$	Tipo de cambio cierre decrementado \$	Utilidad (pérdida) en resultados MM\$
2022					
Posición moneda extranjera	3,3	985,32	63	946,68	(63)
Totales			63		(63)
2021					
Posición moneda extranjera	12,7	819,66	203	787,52	(203)
Totales			203		(203)

(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.

(27) Medio ambiente

Dada la naturaleza del negocio, la Sociedad no se ve afectada por desembolsos relacionados con el mejoramiento y/o inversión de procesos productivos, verificación y control del cumplimiento de ordenanzas o leyes relativas a procesos e instalaciones industriales que pudiera afectar en forma directa o indirecta a la protección del medio ambiente.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(28) Hechos posteriores

- Con fecha 1 de octubre de 2022 se envía Hecho Esencial a la CMF en donde se informa que en virtud de la Resolución Exenta N° 544 de fecha 29 de septiembre de 2022, la Fiscalía Nacional Económica ha aclarado el alcance y efecto del Oficio Ordinario N° 1431 del 22 de septiembre de 2022, con el cual su contenido no afectaría la viabilidad financiera y operacional de Transbank S.A..
- Con fecha 3 de octubre de 2022 la Fiscalía Nacional Económica presenta al Tribunal de Defensa de la Libre Competencia, la solicitud de cumplimiento forzoso de la Sentencia Rol N° 82.422-2021, donde se requiere a Transbank y a todos sus accionistas. A la fecha de la aprobación de estos EEFF el Tribunal aún no resolvía la presentación de dicho escrito.
- Con fecha 11 de octubre de 2022 se celebra Junta Extraordinaria de Accionistas, citada por el directorio extraordinario N° 130 del 28 de septiembre de 2022, en carácter de informativa se dan a conocer a los accionistas todas las medidas tomadas por la administración de la sociedad desde el día 8 de agosto de 2022, fecha en que se conoció el fallo de la Excma. Corte Suprema RIT N° 82.422-2021 a la fecha de celebración de dicha Junta.

Los presentes Estados Financieros Intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio de fecha 27 de octubre de 2022.

TRANSBANK S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Patricio Santelices Abarzúa

Gerente General

Andrea Álvarez Marshall

Gerente División Administración, Finanzas y Procesos

Silvio Scharovsky Wischnevsky

Gerente de Contabilidad