CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2026 (no auditados) y 31 de diciembre 2025 y por el período de nueve meses al 30 de septiembre de 2026 y 2025 (no auditados).

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Intermedios

Estados de Resultados Integrales Intermedios

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios

Notas a los Estados Financieros Intermedios

M$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios
al 30 de septiembre del 2026 (no auditados) y 31 de diciembre 2025.
(Cifras en miles de pesos)

Activos	**Notas**	**30-09-2026 M$**	**31-12-2025 M$**
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	1.768.751	2.356.548
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6)	2.142.336	2.193.210
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(8.a)	799.133	877.196
Gastos pagados por anticipado	(11.a)	472.775	1.002.504
Activos por impuestos corrientes	(9.a)	-	177.803
Otros activos corrientes	(10.a)	3.653	11.711
Instrumentos Financieros	(7.a)	645.724	4.698.730
Total activos corrientes		5.832.372	11.317.702
Activos no corrientes:			
Instrumentos Financieros	(7.a)	14.018.725	8.733.462
Mobiliarios y equipos	(12)	1.135.124	1.098.174
Activos intangibles	(13)	623.466	804.115
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(24.b)	592.906	-
Gastos pagados por anticipados	(11.b)	146.769	361.165
Otros activos no corrientes	(10.b)	16.251	17.394
Total activos no corrientes		16.533.241	11.014.310
Total activos		22.365.613	22.332.012

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios
al 30 de septiembre del 2026 (no auditados) y 31 de diciembre 2025.
(Cifras en miles de pesos)

Pasivos y Patrimonio neto	Nota	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Pasivos corrientes:			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	1.028.282	1.279.024
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.c)	131.325	-
Beneficios a los empleados	(16)	957.574	1.209.388
Provisiones	(15)	810.714	725.734
Provisión dividendos mínimos	(17.b)	568.598	602.188
Pasivos por impuestos corrientes	(9.a)	396.256	-
Total pasivos corrientes		3.892.749	3.816.334
Pasivos no corrientes:			
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.c)	461.580	-
Pasivos por impuestos diferidos	(9.d)	8.706	228.562
Total pasivos no corrientes		470.286	228.562
Patrimonio neto:			
Capital pagado	(17.a)	272.019	272.019
Otras Reservas	(17.d)	9.523	(8.249)
Resultados acumulados:			
Utilidades acumuladas		12.603.656	12.603.656
Utilidad del ejercicio		5.685.978	6.021.878
Menos: provisión para dividendos mínimos	(17.b)	(568.598)	(602.188)
Total resultados acumulados		17.721.036	18.023.346
Total Patrimonio neto		18.002.578	18.287.116
Total Pasivos y Patrimonio neto		22.365.613	22.332.012

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Resultados Integrales Intermedios
por los ejercicios terminados al 30 de septiembre del 2026 y 2025 (no auditados)
(Cifras en miles de pesos)

	Notas	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Ingresos operacionales:			
Ingresos ordinarios	(18.a)	17.402.947	17.206.066
Costo de servicios	(18.b)	(7.998.861)	(9.249.336)
Margen operacional		9.404.086	7.956.730
Gastos operacionales:			
Gastos de administración	(18.c)	(2.680.731)	(2.228.275)
Total gastos operacionales		(2.680.731)	(2.228.275)
Resultado operacional		6.723.355	5.728.455
Ingresos y gastos financieros:			
Ingresos financieros	(20)	434.976	349.344
Gastos financieros	(20)	(44.144)	(25.168)
Diferencia de cambio	(21.a)	(4.991)	(5.447)
Reajustes	(21.b)	339.783	269.135
Otros Ingresos	(22.a)	6.255	1.353
Otros egresos	(22.b)	(599)	(118.825)
Utilidad antes de impuestos		7.454.635	6.198.847
Impuesto a la renta	(9.b)	(1.768.657)	(1.551.349)
Utilidad del ejercicio		5.685.978	4.647.498
Otros resultados integrales:			
Cambio neto en el valor razonables de los activos financieros	(20)	29.756	36.406
Activos por impuestos diferidos	(9.d)	-	8.680
Pasivos por impuestos diferidos	(9.d)	(11.984)	-
Otros resultados integrales	(20)	17.772	45.086
Total resultado integral		5.703.750	4.692.584

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios
por los ejercicios terminados al 30 de septiembre del 2026 y 2025 (no auditados)
(Cifras en miles de pesos)

			Resultados acumulados				
	Capital pagado	Otras Reservas	Provisión para dividendos mínimo	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	Utilidad del período	Total resultados acumulados	Total Patrimonio neto
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldos al 01 de enero de 2026	272.019	(8.249)	(602.188)	12.603.656	6.021.878	18.023.346	18.287.116
Distribución utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	6.021.878	(6.021.878)	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	17.772	-	-	-	-	17.772
Distribución de dividendos	-	-	-	(6.021.878)	-	(6.021.878)	(6.021.878)
Dividendos mínimos del ejercicio cargo a utilidades	-	-	33.590	-	-	33.590	33.590
Utilidad del período	-	-	-	-	5.685.978	5.685.978	5.685.978
Saldos al 30 de septiembre de 2026	272.019	9.523	(568.598)	12.603.656	5.685.978	17.721.036	18.002.578

			Resultados acumulados				
	Capital pagado	Otras Reservas	Provisión para dividendos mínimo	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Total resultados acumulados	Total Patrimonio neto
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldos al 01 de enero de 2025	272.019	(20.996)	(562.533)	14.478.330	5.625.326	19.541.123	19.792.146
Distribución utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	5.625.326	(5.625.326)	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	45.086	-	-	-	-	45.086
Distribución de dividendos	-	-	-	(7.500.000)	-	(7.500.000)	(7.500.000)
Dividendos mínimos del ejercicio cargo a utilidades	-	-	97.783	-	-	97.783	97.783
Utilidad del período	-	-	-	-	4.647.498	4.647.498	4.647.498
Saldos al 30 de Septiembre de 2025	272.019	24.090	(464.750)	12.603.656	4.647.498	16.786.404	17.082.513

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios (Método Indirecto)
por los ejercicios terminados al 30 de septiembre 2026 y 2025
(Cifras en miles de pesos)

	Nota	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de la operación			
Utilidad del ejercicio		5.685.978	4.647.498
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciación	(12)	343.257	267.382
Amortización activos intangibles	(13)	394.679	1.181.623
Impuestos diferidos	(9.d)	(219.856)	135.797
Baja Mobiliario y Equipos	(12)	419	-
Instrumentos Financieros		(3.220.780)	(2.704.388)
Cambios en:			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		50.874	(40.195)
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		78.063	(13.789)
Gastos pagados por anticipado		744.125	(735.409)
Otros activos		9.201	(16.491)
Impuestos corrientes		574.059	(602.281)
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento		(592.906)	117.894
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		(250.742)	227.878
Provisiones beneficios al personal		(251.814)	(240.581)
Otras Reservas		17.772	45.086
Provisiones		84.980	210.698
Retiros de Utilidades	(17.b)	(6.021.878)	(7.500.000)
Flujos de efectivo netos procedentes de las actividades de operación		(2.574.569)	(5.019.278)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento			
Obligaciones por contrato de arrendamiento		592.905	(127.063)
Flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento		592.905	(127.063)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compra de intrumentos financieros		(11.866.662)	(13.819.043)
Venta de intrumentos financieros		13.855.185	17.477.405
Adiciones de mobiliario y equipos	(12)	(380.626)	(749.395)
Adiciones de activo intangibles	(13)	(214.030)	(304.669)
Flujos netos utilizados en las actividades de inversión		1.393.867	2.604.298
Incremento (disminución) neto del efectivo y equivalentes al efectivo		(587.797)	(2.542.043)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		2.356.548	4.766.826
Efectivo y equivalente al efectivo al final del ejercicio	(5)	1.768.751	2.224.783

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

(1) Entidad que reporta

Centro de Compensación Automatizado S.A. se constituyó como Sociedad Anónima cerrada, con fecha 1 de junio de 1999, según escritura pública ante el notario de Santiago señor René Benavente Cash, iniciando sus operaciones el 2 de julio de 1999. El objeto de la Sociedad es proveer servicios de apoyo al giro bancario, efectuando transferencias electrónicas de fondos y facilitando la compensación de éstos, entre las entidades partícipes del Centro de Compensación Automatizado, en adelante CCA.

Centro de Compensación Automatizado S.A., es continuadora legal para todos los efectos de la Ex Comunidad Centro Electrónico de Transferencias, cuyo término de giro simplificado se realizó el 9 de agosto de 1999, con los Estados Financieros al 31 de marzo de ese mismo año.

A contar del 2 de julio de 1999, la Sociedad es fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) y por tanto está sujeta a normas específicas emitidas para sociedades de apoyo al giro bancario.

Estos Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad en sesión N°308 celebrada con fecha 29 de octubre de 2026.

(2) Bases de preparación

(a) Ejercicios cubiertos

Los presentes Estados Financieros comprenden:

- Estados de Situación Financiera al 30 de septiembre del 2026 y 31 de diciembre del 2025,
- Estados de Resultados Integrales por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026 y 2025;
- Estados de Cambios en el Patrimonio Neto por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026 y 2025; y
- Estados de Flujos de Efectivo, por los períodos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2026 y 2025.

(b) Bases de preparación de estados financieros

Los presentes estados financieros, han sido preparados de acuerdo con las Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), establecidas en su Compendio de Normas Contables, las normas aplicables a las Sociedades de Apoyo al Giro Bancario, y en todo aquello que no sea tratado por él ni se contraponga con sus instrucciones, se ciñen a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standard Board (IASB).

(c) Bases de medición

Los estados financieros, han sido preparados en base al costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros a valor razonable con efectos en patrimonio y resultados.

(d) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros se encuentran expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Sociedad. Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M$).

(2) Bases de preparación, continuación

(e) Uso de juicios y estimaciones

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

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

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

- Nota 7: Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
- Nota 9b y 9d: Impuesto a la renta e impuestos diferidos
- Nota 12: Mobiliario y equipos
- Nota 13: Activos intangibles
- Nota 15: Provisiones
- Nota 16: Beneficios a los empleados.

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(f) Cambios en las políticas contables

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, no han ocurrido cambios contables significativos en relación con el período anterior, que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

(3) Políticas contables significativas

(a) Transacciones en moneda extranjera y por unidades de reajustes

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional de la Sociedad, en las fechas que ocurren las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de los estados financieros son reconvertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio a esa fecha. Las utilidades o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo de la moneda funcional al comienzo del período ajustado por intereses y pagos de efectivo durante el período y el costo convertido en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período. Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la conversión son reconocidas en resultados. Las partidas no monetarias que son valorizadas al costo histórico en una moneda extranjera se convierten al tipo de cambio a la fecha de la transacción.

Las transacciones en unidades reajustables son convertidas a la moneda funcional en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en unidades reajustables a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional utilizando el valor vigente de dichas unidades a la fecha. Las ganancias o pérdidas por conversión de unidades reajustables en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo amortizado de la moneda funcional al comienzo del período, ajustadas por intereses y pagos efectivos hasta el término del período.

Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera y por unidades de reajuste, han sido convertidos a pesos chilenos a las tasas de cambio vigentes al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 de acuerdo con el siguiente detalle:

Moneda	**Tipo de cambio al**	
	30-09-2026	**31-12-2025**
	$	**$**
Dólar estadounidense	972,60	907,13
Unidad de fomento	41.057,20	39.727,96

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros

(i) Activos Financieros

Reconocimiento, Medición y Baja de Activos Financieros

Reconocimiento

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

La Sociedad tiene los siguientes activos financieros no derivados: Efectivo y equivalentes al efectivo, instrumentos financieros, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas. Un activo que no se ha clasificado a valor razonable con cambios en resultados, es valorizado inicialmente al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

Los tipos de instrumentos, límites y plazos están definidos en la Política de Inversiones Financiera de CCA.

Clasificación

Los activos financieros dentro del alcance de la NIIF 9, son clasificados en su reconocimiento inicial como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros medidos a su costo amortizado y activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados integrales. Donde es permitido y apropiado, se reevalúa esta designación al cierre de cada período.

Cuando los instrumentos financieros son reconocidos inicialmente, son medidos a su valor razonable y los costos o ingresos directamente atribuibles a la transacción son reconocidos en resultados.

Medición

Posteriormente, los activos financieros se miden a su valor razonable, excepto por los préstamos y cuentas por cobrar y las inversiones clasificadas como mantenidas hasta el vencimiento, las cuales se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos Financieros, continuación

Un activo financiero se medirá al costo amortizado si se cumplen que el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener dichos activos para obtener flujos de efectivo contractuales y, además, que las condiciones contractuales del activo financiero den lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambio en otro resultado integral si se cumplen que el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y, además, las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado de acuerdo con los párrafos anteriores o a valor razonable con cambio en otro resultado integral.

Baja

La Sociedad da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales de los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando se transfieren los derechos a recibir 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.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera se valorizan a su valor razonable, los ingresos por intereses y reajustes de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan, se registran en el Estado del Resultado, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se registran transitoriamente (por su importe neto de impuestos) en el rubro “Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado de Otros Resultados Integrales.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos Financieros, continuación

Los importes registrados en el rubro "Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" continúan formando parte del patrimonio neto de Centro de Compensación Automatizado S.A hasta que no se produzca la baja en el balance del activo. En el caso de venderse estos activos, el resultado se reconoce en "Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales" del Estado del Resultado.

(ii) Pasivos Financieros

Reconocimiento, Medición y Baja de Pasivos Financieros

Todas las obligaciones y préstamos con el público y con instituciones financieras son inicialmente reconocidos a valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción.

Luego del reconocimiento inicial, las obligaciones y préstamos que devengan intereses son posteriormente medidos al costo amortizado, reconociendo en resultados cualquier mayor o menor valor en la colocación sobre el plazo de la respectiva deuda, usando el método de tasa efectiva de interés, a menos que sean designados ítems cubiertos en una cobertura de valor razonable.

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, expiran o son condonadas. La Sociedad tiene los siguientes pasivos financieros no derivados: Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(c) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo se compone de los saldos en efectivo o caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias; además se incluyen en este rubro aquellas inversiones de corto plazo con vencimiento igual o inferior a 90 días desde la fecha de adquisición, utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor, tales como lo son los depósitos a plazo y fondos mutuos. Los sobregiros bancarios que son pagaderos a la vista y son parte integral de la administración de efectivo de la Sociedad, están incluidos como un componente del efectivo y equivalentes al efectivo, para propósitos del estado de flujo de efectivo.

Para efectos de la presentación del Estado de Flujo de Efectivo las actividades generadoras de efectivo se clasifican en las siguientes:

- Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad, así como las actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.

- Actividades de inversión: son las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

- Actividades de financiación: son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

(d) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las partidas por cobrar que incluyen los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar 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, estos activos se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos su deterioro de valor, si es que hubiese.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(e) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los Estados Financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, de acuerdo con lo establecido en NIC 24, e informando separadamente las transacciones con influencia significativa o que tengan participación en la Sociedad, el personal clave de la Administración y otras partes relacionadas con la Sociedad. Las partidas por cobrar a entidades relacionadas son activos financieros con pagos contractuales fijos determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

Posteriormente al reconocimiento inicial, estos activos se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos las pérdidas por deterioro.

Las transacciones que mantiene la Sociedad son efectuadas en condiciones de mercado a la fecha que estas ocurren. La Sociedad mantiene como partes relacionadas a sus accionistas y a sociedades filiales de estos.

(f) Mobiliario y equipos

(i) Reconocimiento y medición

Las partidas de mobiliario y equipos son valorizadas al costo, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de existir.

El costo de adquisición incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso que permita que el activo esté apto para operar, así como los costos de desmantelar, remover y restaurar el lugar donde serán ubicados.

Cuando partes de una partida de mobiliarios y equipos, poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas de mobiliario y equipos.

La utilidad o pérdida en venta de mobiliario y equipos es determinada comparando el precio de venta con el valor en libros de dichos activos y se reconoce neta en el rubro de los otros ingresos operacionales en el estado de resultados integrales.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(f) Mobiliario y equipos, continuación

(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 mantenimientos continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

(iii) Depreciación y vidas útiles

Los elementos de mobiliario y equipos 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 mobiliario y equipos 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.

Las vidas útiles estimadas para el período actual y comparativos de las partidas significativas de mobiliario y equipos son las siguientes:

Mobiliario y equipos	**Vida útil asignada**
Instalaciones	6 años
Maquinaria y equipos	6 años
Equipos computacionales	3 años
Muebles y útiles	3 años

El método de depreciación, vida útil y valor residual son revisados en cada fecha de reporte y se ajustan si es necesario.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(g) Activos intangibles

(i) Reconocimiento y medición

Los activos intangibles registrados en el Estado de Situación Financiera están compuestos por licencias y programas computacionales.

Dichos activos intangibles se reconocieron inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo, se valoran a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y, si corresponde, las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

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

(ii) Investigación y desarrollo

Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren. Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza sólo si los costos en desarrollo 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.

El desembolso capitalizado incluye el costo de materiales y equipos, mano de obra y gastos generales, que son directamente atribuibles a la preparación del activo para su uso previsto, y los costos por préstamos capitalizados. Otros gastos en desarrollo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Cuando la Sociedad efectúa desarrollos computacionales en conjunto con terceros o partes relacionadas, los costos de estos proyectos son disminuidos de los aportes recibidos de éstos.

Los desembolsos por desarrollo capitalizado se reconocen al costo, menos la amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(g) Activos intangibles, continuación

(iii) Desembolsos posteriores

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

(iv) Otros activos intangibles

Otros activos intangibles que sean adquiridos por la Sociedad con una vida útil finita son contabilizados al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

(v) Amortización

La Sociedad posee activos intangibles con vida útil finita.

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 activos intangibles corresponde de 3 a 5 años, salvo que el proveedor de licencia indique otro período. El método de amortización, y la estimación de vidas útiles, son revisados en cada período financiero y se ajustan si es necesario.

(h) Deterioro de activos

(i) Activos financieros no derivados

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha del Estado de Situación Financiera para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, restructuración de un monto adeudado a la Sociedad, indicios de que un deudor o emisor se declarará en banca rota y desaparición de un mercado activo para un instrumento.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(h) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

La Sociedad analiza la evidencia de deterioro de las partidas por cobrar a nivel individual. Todas las partidas por cobrar individualmente significativas son evaluadas por deterioro específico. Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados. Las pérdidas, se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de provisión contra las partidas por cobrar respectivas.

Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se reconoce directamente en resultados.

(ii) Activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros de la Sociedad, excluyendo impuestos diferidos, se revisa al cierre anual de cada período para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo. Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo excede su importe recuperable.

(ii) Activos no financieros, continuación

El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan 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.

Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados. Una pérdida por deterioro se reversa sólo en la medida que el importe en libros del activo no exceda el importe en libros que podría haberse obtenido, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(i) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Como regla general, las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado, utilizando el método de tasa de interés efectiva. Cuando el valor de costo no difiere significativamente de su valor justo, estas son reconocidas a su valor de costo.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se registran a su costo amortizado. Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar corrientes se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es de menos de 30 días y no existen diferencias materiales con su valor razonable.

Los acreedores comerciales incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores por bienes y servicios adquiridos en el curso normal del negocio.

(j) Beneficios a los empleados

(i) Beneficios por cese de contrato de trabajo

La Sociedad no tiene pactado con su personal pagos por conceptos de indemnizaciones por término de contrato. De acuerdo con lo anterior, en el caso de término de contrato, sólo se pagará lo que la normativa legal establezca y será reconocido directamente en resultado.

(ii) Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada, incluyen bonos por desempeño y vacaciones devengadas, y son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provea y se incluyen en el rubro Beneficios a los empleados.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar, hasta el monto efectivo a corto plazo si la Sociedad posee una obligación legal o contractual actual de pagar este monto, como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(k) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad, tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, por efecto de un suceso pasado, donde es probable que exista una salida de beneficios económicos para la Sociedad, y se pueda realizar una estimación fiable del monto de la obligación. Dicha provisión, se revertirá contra resultados cuando sea probable que ya no exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

(l) Capital social

(i) Aportes

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

(ii) Provisión para dividendos mínimos

De acuerdo con lo requerido por el Compendio de Normas Contables, emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la Sociedad reconoce la provisión para dividendos mínimos con cargo a las utilidades retenidas al final de cada período. Dicha provisión corresponde al 10% de las utilidades obtenidas en el período, de acuerdo con la escritura de constitución.

(m) Ingresos ordinarios y costos de servicios

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable por la prestación de servicios, neto del impuesto sobre el valor agregado, devoluciones y descuentos. La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de estos se puede medir con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades.

Asimismo, los servicios se reconocen en resultados una vez que el mismo ha sido prestado o el cliente ha aceptado las condiciones o la Sociedad tiene la evidencia objetiva que se han cumplido los criterios necesarios para la aceptación y que generalmente son servicios que se prestan y se reconoce el ingreso al mismo tiempo.

No se reconocen ingresos, si existe la incertidumbre significativa que los servicios no fueron prestados al cliente.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(m) Ingresos ordinarios y costos de servicios, continuación

Conforme a lo revisado con la NIIF 15 sobre reconocimiento de ingresos ordinarios, de acuerdo con la naturaleza de los servicios que presta la Sociedad y atendiendo a lo pactado los respectivos contratos, los ingresos ordinarios son reconocidos con una periodicidad mensual y registrados en la contabilidad de la Sociedad.

Los costos de servicios derivados de la prestación de estos servicios se reconocen en resultados sobre base devengada.

(n) Arrendamientos

La Sociedad ha aplicado la NIIF 16 “Arrendamientos” desde su aplicación inicial.

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son reconocidos directamente en resultados.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental por préstamos recibidos.

El activo por derecho de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor. La depreciación del activo por derecho de uso es reconocida en el Estado de Resultados en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

Después de la fecha de inicio, el pasivo por arrendamiento es medido rebajando el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados y las modificaciones del contrato de arrendamiento.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(o) Ingresos y costos financieros

Los ingresos financieros están compuestos por los cambios en los valores de las inversiones en cuotas de fondos mutuos e instrumentos de renta fija que mantiene la Sociedad e intereses devengados por depósitos a plazo.

Los costos financieros están compuestos por gastos por intereses en préstamos o financiamientos, arrendamientos financieros y por cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

(p) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes son reconocidos en resultados, y los impuestos diferidos son reconocidos también 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. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos, son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha del estado de situación financiera 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 sobre el que se informa, 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 se apliquen a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha del Estado de Situación.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables

(i) Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2026:

Nueva NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
Modificaciones a las NIIF	
Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, Volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.

(ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2026, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Nuevas Normas de Contabilidad NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027.
NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027

La Administración se encuentra evaluando los potenciales impactos que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes tengan sobre los estados financieros de la Sociedad.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes

Modificaciones a las NIIF

Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7).

En mayo de 2024, el IASB emitió Modificaciones a NIIF 9 y NIIF 7 Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros y aborda los siguientes tópicos:

- Baja de un pasivo financiero que se liquida a través de sistema de pago electrónicos. Se han aclarado las fechas en las que un pasivo financiero se puede dar de baja cuando se liquida mediante transferencias electrónicas de efectivo. La alternativa permite considerar que un pasivo financiero (o parte de este) que se liquidará en efectivo utilizando un sistema de pago electrónico sea dado de baja antes de la fecha de liquidación si, y solo si, la entidad ha iniciado la orden de pago que: (i) no tiene la capacidad de parar o cancelar; (ii) no tiene capacidad de acceder al efectivo utilizado para el pago, y; (iii) el riesgo de no liquidarse la transacción asociado al medio de pago es insignificante.

- Clasificación de activos financieros – términos contractuales que son consistentes con un acuerdo de préstamo básico. Se han aclarado las reglas para evaluar si los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero son consistentes con un acuerdo de préstamo básico. La modificación aclara que los flujos de efectivo contractuales son inconsistentes con un acuerdo de préstamo básico si están indexados a una variable que no es un riesgo o costo del préstamo o si representan una parte de los ingresos o ganancias del deudor.

- Clasificación de activos financieros sin recurso. Se aclara el término “sin recurso”. Un activo financiero es sin recurso si el derecho final de una entidad para recibir flujos de efectivo está contractualmente limitado a los flujos de efectivo generados por activos específicos.

- Clasificación de activos financieros vinculados contractualmente. Se aclaran las características de estos instrumentos que los distinguen de otras transacciones. Se trata de un instrumento compuesto por dos o más instrumentos financieros que están vinculados contractualmente de tal manera que el valor, el riesgo y el flujo de efectivo de uno afecta al otro.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Asimismo, estas modificaciones introducen requerimientos adicionales de revelación dentro de NIIF 7:

- Inversiones en instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con efecto en otros resultados integrales. Se deberá revelar la ganancia o pérdida del valor razonable presentada en otro resultado integral durante el período, mostrando por separado aquella relacionada con las inversiones dadas de baja durante el período de las que se mantienen al cierre, así como, los traspasos de las ganancias o pérdidas acumuladas reconocidas en patrimonio de las inversiones en instrumentos dados de baja durante el período.

- Términos contractuales que podrían cambiar el momento o la cantidad de los flujos de efectivo. Las revelaciones incluyen una descripción cualitativa de la naturaleza del evento contingente, información cuantitativa sobre los posibles cambios en los flujos de efectivo, así como el valor en libros bruto de los activos financieros y el costo amortizado de los pasivos financieros sujetos a esos términos contractuales.

La Administración de la Sociedad ha evaluado la aplicación de estas Interpretaciones y Enmiendas, y no ha identificado efectos contables materiales que podrían afectar los estados financieros, a excepción de la NIIF 18.

Esta norma afectará principalmente la presentación del estado de resultados y ciertas revelaciones, y su impacto específico se encuentra actualmente en evaluación por parte de la Administración.

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, Volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7).

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cinco Normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

Contabilidad de cobertura para un adoptador por primera vez. La enmienda aborda una potencial confusión originada por una inconsistencia en la redacción entre el párrafo B6 de la NIIF 1 y los requisitos para la contabilidad de cobertura de la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones

.

3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Ganancia o pérdida por baja en cuentas. La enmienda aborda una posible confusión en el párrafo B38 de la NIIF 7 que surge de una referencia obsoleta a un párrafo que se eliminó de la norma cuando se emitió la NIIF 13 Medición del valor razonable

Revelación de la diferencia diferida entre el valor razonable y el precio de la transacción. La enmienda aborda una inconsistencia entre el párrafo 28 de la NIIF 7 y su guía de implementación adjunta que surgió cuando se realizó una modificación consecuente resultante de la emisión de la NIIF 13 al párrafo 28, pero no al párrafo correspondiente en la guía de implementación.

Introducción y revelación de información sobre riesgo crediticio. La enmienda aborda una posible confusión al aclarar en el párrafo IG1 que la guía no necesariamente ilustra todos los requisitos de los párrafos a los que se hace referencia en la NIIF 7 y al simplificar algunas explicaciones.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

Baja de pasivos por arrendamiento por parte del arrendatario. La enmienda aborda una posible falta de claridad en la aplicación de los requisitos de la NIIF 9 para contabilizar la extinción de un pasivo por arrendamiento del arrendatario que surge porque el párrafo 2.1(b)(ii) de la NIIF 9 incluye una referencia cruzada al párrafo 3.3.1, pero no también al párrafo 3.3.3 de la NIIF 9.

Precio de transacción. La enmienda aborda una posible confusión que surge de una referencia en el Apéndice A de la NIIF 9 a la definición de “precio de transacción” de la NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes, mientras que el término “precio de transacción” se utiliza en párrafos concretos de la NIIF 9 con un significado que no es necesariamente coherente con la definición de ese término en la NIIF 15.

NIIF 10 Estados Financieros Consolidados

Determinación de un “agente de facto”. La enmienda aborda una posible confusión que surge de una inconsistencia entre los párrafos B73 y B74 de la NIIF 10 en relación con la determinación por parte de un inversor de si otra parte está actuando en su nombre, al alinear el lenguaje de ambos párrafos.

NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Método del costo. La enmienda aborda una posible confusión en la aplicación del párrafo 37 de la NIC 7 que surge del uso del término "método del costo", que ya no está definido en las Normas de Contabilidad NIIF.

Todas las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración de la Sociedad ha evaluado la aplicación de estas Interpretaciones y Enmiendas, y no ha identificado efectos contables materiales que podrían afectar los estados financieros, a excepción de la NIIF 18.

Esta norma afectará principalmente la presentación del estado de resultados y ciertas revelaciones, y su impacto específico se encuentra actualmente en evaluación por parte de la Administración

Pronunciamientos contables aún no vigentes

NIIF 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros.

El 9 de abril de 2024, el IASB publicó su nueva norma, NIIF 18, "Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros" que reemplazará a NIC 1, "Presentación de Estados Financieros".

NIIF 18 aplica a todos los estados financieros que son preparados y presentados en conformidad con las Normas Contables NIIF.

Los principales cambios en la nueva norma comparado con los requerimientos previos en NIC 1 comprenden:

- La introducción de categorías y subtotales definidos en el estado de resultados que apuntan a información adicional relevante y proporcionan una estructura para el estado de resultados que es más comparable entre entidades.
- Se requiere que las partidas de ingresos y gastos se clasifiquen en las siguientes categorías en el estado de resultados:
  - Operaciones
  - Inversiones
  - Financiamiento
  - Impuesto a las ganancias
  - Operaciones discontinuadas.

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables aún no vigentes, continuación

- La introducción de requisitos para mejorar la agregación y desagregación que apuntan a información adicional relevante y garantizan que la información material sea revelada.
- La introducción de revelaciones sobre las Mediciones de Desempeño Definidas por la Administración (MPM por sus siglas en inglés) en las notas a los estados financieros que apuntan a la transparencia y disciplina en el uso de dichas mediciones y revelaciones en un solo lugar.

NIIF 18 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. La norma se aplica retrospectivamente, con requerimientos de transición específicos, se permite su aplicación anticipada.

La Administración está evaluando el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar.

En mayo de 2024, el IASB emitió la NIIF 19 que permite a una subsidiaria elegible proporcionar revelaciones reducidas al aplicar las NIIF en sus estados financieros.

Una subsidiaria es elegible para las revelaciones reducidas si no tiene responsabilidad pública y su controladora final o intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.

La NIIF 19 es opcional para las subsidiarias que sean elegibles, y dichas subsidiarias pueden aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales.

La nueva norma es efectiva para los períodos de presentación de informes que comienzan a partir del 1 de enero de 2027, permitiéndose su aplicación anticipada.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

(4) Determinación del valor razonable

La definición de valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición (es decir, un precio de salida). La definición de valor razonable enfatiza que el valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de una entidad.

(4) Determinación del valor razonable, continuación

Al medir el valor razonable, la Sociedad utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo y otros elementos. En consecuencia, la intención de la Sociedad de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

La medición del valor razonable requiere que una entidad determine lo siguiente:

- El activo o pasivo concreto objeto de la medición;
- Para un activo no financiero, el máximo y mejor uso del activo y si el activo se utiliza en combinación con otros activos o de forma independiente;
- El mercado principal o más ventajoso en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o pasivo;
- Las técnicas de valoración apropiadas a utilizar al medir el valor razonable. Las técnicas de valoración utilizadas deberían maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables. Los datos de entrada deben ser congruentes con los datos de entrada que un participante de mercado utilizaría al fijar el precio del activo o pasivo.

(i) Jerarquía de valor razonable

Los instrumentos financieros registrados a valor razonable en el estado de situación financiera se clasifican de la siguiente manera, basado en la forma de obtención de su valor razonable:

- **Nivel 1:** Valor razonable obtenido mediante referencia directa a precios cotizados, sin ajuste alguno.

- **Nivel 2:** Valor razonable obtenido mediante la utilización de modelos de valorización aceptados en el mercado y basados en precios, distintos a los indicados en el nivel 1, que son observables directa o indirectamente a la fecha de medición (Precios ajustados).

- **Nivel 3:** Valor razonable obtenido mediante modelos desarrollados internamente o metodologías que utilizan información que no son observables o muy poco líquidas.

Al cierre del período la Sociedad presenta la siguiente estructura de obtención del valor razonable de sus instrumentos financieros en el Estado de Situación financiera:

(4) Determinación del valor razonable, continuación

30-09-2026	Valor justo registrado	Jerarquía Valor Justo		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros a valor razonable:	M$	M$	M$	M$
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*)	1.017.142	1.017.142	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (***)	385.804	385.804	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (**)	14.278.645	14.278.645	-	-
Total	15.681.591	15.681.591	-	-

31-12-2025	Valor justo registrado	Jerarquía Valor Justo		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros a valor razonable:	M$	M$	M$	M$
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*)	1.879.383	1.879.383	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (**)	13.432.192	13.432.192	-	-
Total	15.311.575	15.311.575	-	-

(*) Corresponde a inversiones en Fondos Mutuos que forman parte del efectivo y efectivo equivalente.
(**) Corresponde a inversiones en Bonos e Instrumentos Financieros**.**
(***) Corresponde a inversiones en Depósitos a Plazo mayores a 90 días

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo que Centro de Compensación Automatizado S.A. mantiene al 30 de septiembre del 2026 y al 31 de diciembre del 2025 es el siguiente:

	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Saldos en bancos (*)	751.409	476.965
Fondos mutuos (**)	1.017.142	1.879.383
Depósitos a plazo (**)	-	-
Saldos en caja	200	200
Totales	1.768.751	2.356.548

(*) CCA abrió una cuenta corriente en el Banco de Chile, exclusivamente para operar la Cámara de tarjetas de crédito American Express (AMEX). Al 30 de septiembre del 2026 el saldo de esta cuenta es de M$ 247.414 - este monto corresponde a las garantías constituidas por el Banco emisor de las tarjetas de crédito American Express (AMEX) y no está disponible para ser utilizado por CCA.

(**) Al 30 de septiembre del 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de estos rubros se presenta a continuación.

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

(i) Fondos mutuos

Administrador	Fondo	Serie	Moneda	Fecha Inversión	N° Cuotas	Valor cuota $	Saldo al 30-09-2026 M$
Banco BCI	Competitivo	Serie AP	Pesos	10-09-2026	13.224,21	18.557,89	245.413
Banco BCI	Competitivo	Serie AP	Pesos	11-09-2026	5.311,10	18.557,89	98.563
Banco BCI	Competitivo	Serie ADC	Pesos	25-09-2026	920,57	1.269,06	1.168
Banco BCI	Competitivo	Serie ADC	Pesos	29-09-2026	173.395,11	1.269,06	220.049
Banco Santander	Money Market	Ejecutiva	Pesos	24-09-2026	52.923,68	1.905,32	100.837
Banco Santander	Money Market	Universal	Pesos	06-08-2026	3.173,25	6.437,34	20.427
Banco Santander	Money Market	Universal	Pesos	20-08-2026	4.677,59	6.437,34	30.111
Banco Santander	Money Market	Ejecutiva	Pesos	24-07-2026	20.744,42	1.905,32	39.525
Banco Santander	Tesoreria	Ejecutiva	Pesos	28-08-2026	63.190,43	1.905,32	120.398
Banco Santander	Money Market	Inversionista	Pesos	13-08-2026	20.747,09	6.779,32	140.651
						Total	1.017.142

Administrador	Fondo	Serie	Moneda	Fecha Inversión	N° Cuotas	Valor cuota $	Saldo al 31-12-2025 M$
Banco BCI	Competitivo	Serie AP	Pesos	30-12-2025	30.584,85	18.016,63	551.036
Banco BCI	Competitivo	Clasica	Pesos	10-10-2025	3.642,30	37.139,48	135.273
Banco Santander	Money Market	Ejecutiva	Pesos	22-12-2025	82.716,60	1.855,79	153.505
Banco de Chile	Capital Empresarial	Serie A	Pesos	30-12-2025	103.138,72	1.570,98	162.029
Banco BCI	Competitivo	Serie ADC	Pesos	30-12-2025	684.715,57	1.230,84	842.775
Banco Santander	Money Market	Universal	Pesos	21-11-2025	5.530,64	6.285,94	34.765
						Total	1.879.383

(ii) Depósitos a plazo

Administrador	Tipo depósito	Moneda	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Invertido M$	Interés devengado M$	Saldo al 31-12-2025 M$
Banco Bci (*)	No renovable	Pesos	13-11-2024	14-01-2025	299.399	2.421	-
Banco Bci (*)	No renovable	Pesos	19-11-2024	26-02-2025	57.301	818	-
Banco Bci (*)	No renovable	Pesos	18-12-2024	16-01-2025	813.269	2.282	-
				Total	1.169.969	5.521	-

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026, CCA no ha realizado inversiones en Depósitos a Plazo menores a 90 días.

(*) Corresponden a depósitos a plazo liquidados durante el período 2025, los intereses realizados se presentan en nota 20 bajo el rubro ingresos financieros.

(6) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las siguientes cuentas por cobrar originadas por diversos servicios otorgados por la Sociedad, a las siguientes instituciones del sistema financiero:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Banco Security	40.713	40.713
Banco Bice	144.429	115.900
Itaú Corpbanca	162.752	211.041
Scotiabank Chile	104.721	108.866
Banco Estado	433.491	702.644
Banco Falabella	373.581	406.698
HSBC Bank Chile	16.347	7.849
Banco Internacional	28.558	18.994
Banco Ripley	42.550	37.214
Banco Consorcio	61.065	27.176
Transbank S.A	118.061	138.592
Mercado Pago Emisora S.A.	284.269	107.342
Compañía Emisora de Medios de Pagos Digital	27.368	19.213
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A	19.593	20.926
Tenpo Prepago S.A.	75.281	64.997
Coopeuch	34.160	32.916
Iswitch S.A.	3.985	4.087
Inversiones LP S.A	3.458	1.984
Sociedad emisora de Tarjeta Los Andes	42.739	40.972
J.P.Morgan Chase Bank, N.A.	29.303	11.593
Global Card S.A	9.445	8.275
Prex Chile S.A.	9.772	8.452
Redglobal	2.691	2.834
Fintual	6.659	10.245
Sumup	16.739	4.217
Haulmer	6.170	25.302
Tanner	6.191	14.168
Metropago	13.593	-
Tricard	13.475	-
Fintoc	11.177	-
Totales	2.142.336	2.193.210

(7) Instrumentos Financieros

(a) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral.

La sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los siguientes Activos Financieros de Renta Fija:

Corriente 2026:

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2026 M$	Actualización Histórica 01-01-2026 M$	Ganancia (Pérdida) Intereses 30-09-2026 M$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 30-09-2026 M$	Compras 30-09-2026 M$	Ventas 30-09-2026 M$	Cortes de Cupón 30-09-2026 M$	Valor Libro al 30-09-2026 M$	Valorización Fair Value 30-09-2026 M$	Total 30-09-2026 M$
Banco Scotiabank	Bonos Bancarios	27-04-2022	09-06-2026	395.428	713	9.144	1.138	-	(406.423)	-	-	-	-
Banco Estado	Bonos Bancarios	26-04-2022	01-03-2026	600.760	2.105	2.114	940	-	(605.919)	-	-	-	-
Banco Internacional	Bonos Bancarios	06-06-2022	01-03-2026	396.580	1.172	1.626	627	-	(400.005)	-	-	-	-
Banco Security	Bonos Bancarios	19-04-2022	01-03-2026	870.774	4.012	2.981	1.379	-	(879.146)	-	-	-	-
Banco Santander	Bonos Bancarios	18-04-2022	01-03-2026	841.472	2.904	2.687	1.316	-	(848.379)	-	-	-	-
Banco Central	Bonos Bancarios	16-06-2022	01-03-2026	1.115.601	1.810	3.648	1.755	-	(1.122.814)	-	-	-	-
Banco Central (*)	Bonos Bancarios	16-06-2022	01-03-2026	478.115	782	1.414	752	-	(481.063)	-	-	-	-
Total				**4.698.730**	**13.498**	**23.614**	**7.907**	**-**	**(4.743.749)**	**-**	**-**	**-**	**-**

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2025 M$	Actualización Histórica 01-01-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Intereses 30-09-2026 M$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 30-09-2026 M$	Compras 30-09-2026 M$	Ventas 30-09-2026 M$	Cortes de Cupón 30-09-2026 M$	Valor Libro al 30-09-2026 M$	Valorización Fair Value 30-09-2026 M$	Total 30-09-2026 M$
Banco Consorcio (**)	Bonos Bancarios	27-11-2025	05-04-2027	258.563	656	8.488	-	-	-	(8.118)	259.589	332	259.921
Total				**258.563**	**656**	**8.488**	**-**	**-**	**-**	**(8.118)**	**259.589**	**332**	**259.921**

Corriente 2025:

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2025 M$	Actualización Histórica 01-01-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31-12-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31-12-2025 M$	Compras 31-12-2025 M$	Ventas 31-12-2025 M$	Cortes de Cupón 31-12-2025 M$	Valor Libro al 31-12-2025 M$	Valorización Fair Value 31-12-2025 M$	Total 31-12-2025 M$
Banco Scotiabank	Bonos Bancarios	27-04-2022	09-06-2026	377.583	2.280	7.897	13.113	-	-	(4.732)	396.141	(713)	395.428
Banco Estado	Bonos Bancarios	26-04-2022	01-03-2026	585.287	3.357	11.985	19.669	-	-	(17.433)	602.865	(2.105)	600.760
Banco Internacional	Bonos Bancarios	06-06-2022	01-03-2026	378.967	598	8.967	13.114	-	-	(3.894)	397.752	(1.172)	396.580
Banco Security	Bonos Bancarios	19-04-2022	01-03-2026	830.688	5.884	16.235	28.848	-	-	(6.869)	874.786	(4.012)	870.774
Banco Santander	Bonos Bancarios	18-04-2022	01-03-2026	820.853	5.373	15.200	27.538	-	-	(24.588)	844.376	(2.904)	841.472
Banco BCI	Bonos Bancarios	14-04-2022	01-11-2025	383.444	2.809	5.937	11.809	-	(400.091)	(3.908)	-	-	-
Banco BCI	Bonos Bancarios	18-04-2022	01-11-2025	613.510	4.443	9.548	18.897	-	(640.145)	(6.253)	-	-	-
Banco Bice	Bonos Bancarios	23-05-2022	01-11-2025	760.202	1.871	14.435	23.621	-	(796.221)	(3.908)	-	-	-
Banco Consorcio	Bonos Bancarios	14-04-2022	20-07-2025	849.191	1.567	8.046	18.707	-	(870.358)	(7.153)	-	-	-
TGR	Bonos en Tesorería	16-06-2022	01-03-2026	1.074.253	2.753	20.082	36.715	-	-	(16.392)	1.117.411	(1.810)	1.115.601
TGR (*)	Bonos en Tesorería	16-06-2022	01-03-2026	460.394	1.221	8.292	15.737		-	(6.747)	478.897	(782)	478.115
Total				**7.134.372**	**32.156**	**126.624**	**227.768**	**-**	**(2.706.815)**	**(101.877)**	**4.712.228**	**(13.498)**	**4.698.730**

(7) Instrumentos Financieros, continuación

(a) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral, continuación

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Saldo al 01-01-2025 M$	Actualización Histórica 01-01-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31-12-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31-12-2025 M$	Compras 31-12-2025 M$	Ventas 31-12-2025 M$	Cortes de Cupón 31-12-2025 M$	Valor Libro al 31-12-2025 M$	Valorización Fair Value 31-12-2025 M$	Total 31-12-2025 M$
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	22-07-2024	382.578	(856)	10.806	10.159	-	(395.690)	(6.997)	-	-	-
Banco Consorcio (**)	Bonos Bancarios	19-07-2024	384.536	(2.263)	13.639	10.690	-	(401.534)	(5.068)	-	-	-
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	19-07-2024	392.262	(2.868)	12.090	10.690	-	(400.627)	(11.547)	-	-	-
Banco Security (**)	Bonos Bancarios	31-07-2024	565.442	567	14.091	12.756	-	(588.170)	(4.686)	-	-	-
TGR (**)	Bonos en Tesorería	30-07-2024	383.885	447	6.457	4.774	-	(392.661)	(2.902)	-	-	-
TGR (**)	Bonos en Tesorería	13-11-2024	191.942	746	2.707	2.387	-	(196.331)	(1.451)	-	-	-
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	22-07-2024	392.989	(1.600)	4.338	2.313	-	(392.277)	(5.763)	-	-	-
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	26-07-2024	388.515	77	3.513	2.313	-	(389.388)	(5.030)	-	-	-
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	30-07-2024	19.432	(6)	93	116	-	(19.635)	-	-	-	-
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	06-08-2024	392.596	1.262	2.499	2.313	-	(391.823)	(6.847)	-	-	-
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	06-08-2024	389.465	1.100	2.525	2.313	-	(390.222)	(5.181)	-	-	-
Banco Central (**)	Pagare Descontable	07-01-2025	-	-	98	-	54.902	(55.000)	-	-	-	-
Banco Central (**)	Pagare Descontable	09-01-2025	-	-	19	-	19.981	(20.000)	-	-	-	-
Banco Central (**)	Pagare Descontable	16-01-2025	-	-	36	-	19.964	(20.000)	-	-	-	-
Banco Central (**)	Pagare Descontable	03-03-2025	-	-	3	-	29.997	(30.000)	-	-	-	-
Banco Central (**)	Pagare Descontable	04-03-2025	-	-	6	-	29.948	(29.954)	-	-	-	-
	Total		**3.883.642**	**(3.394)**	**72.920**	**60.824**	**154.792**	**(4.113.312)**	**(55.472)**	**-**	**-**	**-**

No Corriente 2026:

No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2025 M$	Actualización Histórica 01-01-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Intereses 30-09-2026 M$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 30-09-2026 M$	Compras 30-09-2026 M$	Ventas 30-09-2026 M$	Cortes de Cupón 30-09-2026 M$	Valor Libro al 30-09-2026 M$	Valorización Fair Value 30-09-2026 M$	Total 30-09-2026 M$
Banco de Chile	Bonos Bancarios	05-09-2025	01-07-2028	790.659	3.251	22.908	14.430	-	(405.803)	(15.983)	409.462	4.517	413.979
Banco BICE	Bonos Bancarios	10-11-2025	01-07-2028	957.810	8.128	18.238	19.747	-	(410.291)	(15.051)	578.581	4.780	583.361
Banco BCI	Bonos Bancarios	10-11-2025	01-12-2028	961.612	2.686	14.885	27.154	-	(199.845)	-	806.492	4.611	811.103
Banco de Chile	Bonos Bancarios	04-12-2025	01-06-2028	601.953	3.918	13.053	13.861	-	(208.060)	(6.049)	418.676	3.498	422.174
TGR	Bonos en Tesorería	06-03-2026	01-10-2028	-	-	6.143	21.879	687.862	-	-	715.884	(2.828)	713.056
TGR	Bonos en Tesorería	06-03-2026	01-10-2028	-	-	7.512	170	382.315	(389.997)	-	-	-	-
TGR	Bonos en Tesorería	06-03-2026	01-10-2028	-	-	10.626	12.496	764.824	(389.997)	-	397.949	(1.806)	396.143
Banco Scotiabank	Bonos Bancarios	17-03-2026	09-03-2029	-	-	10.026	14.586	692.356	(207.296)	(7.359)	502.313	(2.683)	499.630
Banco Santander	Bonos Bancarios	18-03-2026	01-12-2028	-	-	9.106	19.448	703.540	(41.950)	(10.726)	679.418	(507)	678.911
Banco Estado	Bonos Bancarios	19-03-2026	01-10-2028	-	-	10.751	14.586	719.205	(211.744)	(13.413)	519.385	922	520.307
Banco BICE	Bonos Bancarios	08-04-2026	01-04-2029	-	-	8.235	-	307.516	-	-	315.751	(1.784)	313.967
Banco Scotiabank	Bonos Bancarios	07-04-2026	09-05-2029	-	-	5.520	-	210.267	-	(6.500)	209.287	(698)	208.589
Banco Santander	Bonos Bancarios	07-04-2026	01-06-2029	-	-	5.501	-	207.449	-	(6.200)	206.750	(798)	205.952
TGR	Bonos en Tesorería	07-04-2026	01-10-2028	-	-	4.892	-	199.758	-	-	204.650	(391)	204.259
TGR	Bonos en Tesorería	23-06-2026	01-10-2028	-	-	1.538	1.535	232.848	-	-	235.921	1.765	237.686
Banco de Chile	Bonos Bancarios	28-07-2026	01-04-2029	-	-	893	1.062	204.485	-	-	206.440	98	206.538
TGR	Bonos en Tesorería	28-07-2026	01-10-2028	-	-	331	425	78.224	-	-	78.980	248	79.228
TGR	Bonos en Tesorería	29-07-2026	01-10-2028	-	-	328	425	78.212	-	-	78.965	263	79.228
TGR (*)	Bonos en Tesorería	20-03-2026	01-10-2028	-	-	4.607	14.586	458.063	-	-	477.256	(1.885)	475.371
	Total			**3.312.034**	**17.983**	**155.093**	**176.390**	**5.926.924**	**(2.464.983)**	**(81.281)**	**7.042.160**	**7.322**	**7.049.482**

(7) Instrumentos Financieros, continuación

(a) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral, continuación

No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al	Actualización Histórica	Ganancia (Pérdida)		Compras	Ventas	Cortes de Cupón	Valor Libro al	Valorización Fair Value	Total
						Intereses	Reajustes						
				01-01-2025	01-01-2025	30-09-2026	30-09-2026	30-09-2026	30-09-2026	30-09-2026	30-09-2026	30-09-2026	30-09-2026
				M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Banco Security (**)	Bonos Bancarios	03-09-2025	01-09-2027	193.993	(597)	6.065	569	-	(199.134)	(896)	-	-	-
Banco Scotiabank (**	Bonos Bancarios	26-09-2025	01-09-2028	396.622	(973)	4.911	13.292	-	-	(4.577)	409.275	4.409	413.684
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	29-09-2025	09-10-2028	391.345	(1.237)	10.097	13.292	-	-	(3.984)	409.513	2.169	411.682
Banco Scotiabank (**	Bonos Bancarios	30-09-2025	09-12-2027	387.875	(2.537)	15.107	1.138	-	(401.583)	-	-	-	-
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	30-09-2025	01-05-2028	393.616	(2.019)	9.700	8.827	-	(405.928)	(4.196)	-	-	-
Banco Internacional (	Bonos Bancarios	30-09-2025	01-07-2028	312.797	(1.513)	8.801	10.209	-	(80.577)	(5.774)	243.943	2.743	246.686
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	02-10-2025	01-02-2028	202.619	(1.480)	8.046	569	-	(206.798)	(2.956)	-	-	-
Banco Santander (**	Bonos Bancarios	02-10-2025	01-03-2028	392.387	(3.366)	10.842	9.456	-	(405.737)	(3.582)	-	-	-
Banco BCI (**)	Bonos Bancarios	03-10-2025	01-06-2027	392.794	(2.929)	11.477	(287)	-	(401.055)	-	-	-	-
Banco BICE (**)	Bonos Bancarios	03-10-2025	01-07-2028	279.361	(2.437)	6.587	9.305	-	-	(3.477)	289.339	2.341	291.680
Banco BCI (**)	Bonos Bancarios	27-11-2025	01-11-2028	273.987	(1.149)	7.461	9.305	-	-	(2.812)	286.792	1.539	288.331
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	27-11-2025	01-09-2027	39.202	(183)	1.472	114	-	(40.306)	(299)	-	-	-
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	27-11-2025	01-12-2027	40.109	(191)	1.558	114	-	(41.590)	-	-	-	-
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	09-01-2026	01-06-2028	-	-	3.304	4.231	160.632	(165.747)	(2.420)	-	-	-
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	09-01-2026	01-02-2029	-	-	1.235	7.768	243.516	-	(3.547)	248.972	1.921	250.893
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	09-01-2026	01-05-2028	-	-	2.634	3.173	122.738	(126.306)	(2.239)	-	-	-
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	21-01-2026	01-07-2028	-	-	1.435	2.177	80.395	(82.782)	(1.225)	-	-	-
Banco BCI (**)	Bonos Bancarios	04-02-2026	01-12-2028	-	-	598	1.361	38.813	-	(305)	40.467	88	40.555
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	04-02-2026	01-03-2029	-	-	803	4.084	122.613	-	(2.387)	125.113	(70)	125.043
Banco Santander (**	Bonos Bancarios	04-02-2026	01-12-2028	-	-	3.475	6.807	204.390	-	(3.352)	211.320	840	212.160
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	09-04-2026	01-04-2029	-	-	3.677	12.155	404.752	-	-	420.584	(7.508)	413.076
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	12-05-2026	01-03-2029	-	-	1.544	767	41.769	-	(1.826)	42.254	(573)	41.681
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	03-06-2026	01-07-2029	-	-	(266)	396	41.780	-	-	41.910	(12)	41.898
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	05-06-2026	01-07-2029	-	-	(1.360)	1.809	209.041	-	-	209.490	1	209.491
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	03-06-2026	01-04-2029	-	-	327	396	40.633	-	-	41.356	(48)	41.308
Banco BICE (**)	Bonos Bancarios	15-06-2026	01-05-2029	-	-	1.636	1.388	206.528	-	-	209.552	355	209.907
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	15-06-2026	01-02-2029	-	-	(1.458)	1.388	208.145	-	-	208.075	1.203	209.278
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	15-06-2026	01-02-2029	-	-	(1.458)	1.388	208.145	-	-	208.075	1.002	209.077
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	16-06-2026	01-06-2029	-	-	1.613	1.375	205.964	-	-	208.952	836	209.788
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	30-06-2026	01-08-2029	-	-	(229)	237	40.924	-	-	40.932	188	41.120
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	29-09-2026	01-06-2029	-	-	3	8	41.999	-	-	42.010	(52)	41.958
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	28-09-2026	09-03-2029	-	-	4	16	39.499	-	-	39.519	(139)	39.380
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	23-07-2026	01-04-2029	-	-	2.023	2.124	417.179	-	-	421.326	(1)	421.325
Banco Internacional (	Bonos Bancarios	24-07-2026	01-05-2029	-	-	1.058	1.062	207.785	-	-	209.905	(29)	209.876
Banco Consorcio (**	Bonos Bancarios	29-07-2026	04-04-2029	-	-	404	425	84.237	-	-	85.066	296	85.362
Banco Santander (**	Bonos Bancarios	29-07-2026	01-06-2029	-	-	920	1.062	204.445	-	-	206.427	520	206.947
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	30-07-2026	01-08-2029	-	-	377	425	83.626	-	(1.216)	83.212	270	83.482
TGR (**)	Bonos en Tesorería	26-08-2026	01-10-2028	-	-	222	665	137.533	-	-	138.420	230	138.650
Banco Consorcio (**	Bonos Bancarios	05-08-2026	04-04-2029	-	-	730	850	168.393	-	-	169.973	751	170.724
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	06-08-2026	01-03-2029	-	-	332	425	83.431	-	(1.217)	82.971	391	83.362
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	06-08-2026	01-08-2029	-	-	337	425	82.406	-	-	83.168	314	83.482
Banco Santander (**	Bonos Bancarios	08-09-2026	01-09-2028	-	-	371	1.210	280.203	-	-	281.784	(314)	281.470
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	22-07-2026	09-03-2029	-	-	1.258	1.487	273.857	-	(1.073)	275.529	130	275.659
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	28-09-2026	01-10-2029	-	-	12	33	82.888	-	-	82.933	(145)	82.788
Banco BCI (**)	Bonos Bancarios	29-09-2026	01-05-2029	-	-	8	25	122.821	-	-	122.854	(211)	122.643
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	29-09-2026	09-10-2029	-	-	6	16	81.482	-	-	81.504	-	81.504
Banco Santander (**	Bonos Bancarios	29-09-2026	01-09-2029	-	-	21	57	295.686	-	-	295.764	(81)	295.683
TGR (**)	Bonos en Tesorería	02-07-2026	01-10-2029	-	-	(1.729)	-	313.384	(311.655)	-	-	-	-
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	01-10-2028	204.114	1.896	245	-	-	(201.255)	(5.000)	-	-	-
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	01-10-2028	306.171	977	2.234	-	-	(301.882)	(7.500)	-	-	-
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	01-10-2028	299.882	(1.117)	11.004	910	-	(310.679)	-	-	-	-
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	01-10-2028	56.228	(187)	2.040	171	-	(58.252)	-	-	-	-
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	01-10-2028	374.852	(1.041)	13.399	1.138	-	(388.348)	-	-	-	-
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	01-10-2028	224.911	(612)	8.027	683	-	(233.009)	-	-	-	-
TGR (**)	Bonos en Tesorería	13-05-2026	01-10-2028	-	-	3.739	-	201.373	(5.064)	-	200.048	(895)	199.153
TGR (**)	Bonos en Tesorería	14-05-2026	01-10-2028	-	-	649	2.933	156.733	-	-	160.315	(1.858)	158.457
Total				**5.162.865**	**(20.695)**	**167.328**	**142.953**	**5.939.738**	**(4.367.687)**	**(65.860)**	**6.958.642**	**10.601**	**6.969.243**

(7) Instrumentos Financieros, continuación

(a) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral, continuación

No Corriente 2025:

No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2025 M$	Actualización Histórica 01-01-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31-12-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31-12-2025 M$	Compras 31-12-2025 M$	Ventas 31-12-2025 M$	Cortes de Cupón 31-12-2025 M$	Valor Libro al 31-12-2025 M$	Valorización Fair Value 31-12-2025 M$	Total 31-12-2025 M$
Banco de Chile	Bonos Bancarios	05-09-2025	01-07-2028	-	-	5.252	5.759	782.899	-	-	793.910	(3.251)	790.659
Banco BICE	Bonos Bancarios	10-11-2025	01-07-2028	-	-	3.268	2.025	960.645	-	-	965.938	(8.128)	957.810
Banco BCI	Bonos Bancarios	10-11-2025	01-12-2028	-	-	(4.106)	2.109	966.295	-	-	964.298	(2.686)	961.612
Banco de Chile	Bonos Bancarios	04-12-2025	01-06-2028	-	-	1.032	1.266	603.573	-	-	605.871	(3.918)	601.953
Total				**-**	**-**	**5.446**	**11.159**	**3.313.412**	**-**	**-**	**3.330.017**	**(17.983)**	**3.312.034**

No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Saldo al 01-01-2025 M$	Actualización Histórica 01-01-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31-12-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31-12-2025 M$	Compras 31-12-2025 M$	Ventas 31-12-2025 M$	Cortes de Cupón 31-12-2025 M$	Valor Libro al 31-12-2025 M$	Valorización Fair Value 31-12-2025 M$	Total 31-12-2025 M$
Banco Security (**)	Bonos Bancarios	03-09-2025	-	-	2.599	2.102	498.187	(309.492)	-	193.396	597	193.993
Banco Scotiabank (**)	Bonos Bancarios	26-09-2025	-	-	697	2.423	392.529	-	-	395.649	973	396.622
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	29-09-2025	-	-	74	2.423	391.560	-	(3.949)	390.108	1.237	391.345
Banco Scotiabank (**)	Bonos Bancarios	30-09-2025	-	-	(2.905)	2.423	388.397	-	(2.577)	385.338	2.537	387.875
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	30-09-2025	-	-	(1.644)	2.423	394.956	-	(4.138)	391.597	2.019	393.616
Banco Internacional (**)	Bonos Bancarios	30-09-2025	-	-	(1.003)	1.938	310.349	-	-	311.284	1.513	312.797
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	02-10-2025	-	-	(1.824)	1.212	201.751	-	-	201.139	1.480	202.619
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	02-10-2025	-	-	(4.560)	2.423	391.158	-	-	389.021	3.366	392.387
Banco BCI (**)	Bonos Bancarios	03-10-2025	-	-	(4.065)	2.423	394.480	-	(2.973)	389.865	2.929	392.794
Banco BICE (**)	Bonos Bancarios	03-10-2025	-	-	(3.184)	1.696	278.412	-	-	276.924	2.437	279.361
Banco BCI (**)	Bonos Bancarios	27-11-2025	-	-	(1.668)	591	273.915	-	-	272.838	1.149	273.987
Banco Consorcio (**)	Bonos Bancarios	27-11-2025	-	-	2.532	-	256.687	-	-	259.219	(656)	258.563
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	27-11-2025	-	-	(281)	84	39.216	-	-	39.019	183	39.202
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	27-11-2025	-	-	(294)	84	40.718	-	(590)	39.918	191	40.109
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	-	-	7.211	-	1.022.628	(811.329)	(12.500)	206.010	(1.896)	204.114
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	-	-	3.340	-	303.808	-	-	307.148	(977)	306.171
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	-	-	(1.718)	675	299.808	-	-	298.765	1.117	299.882
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	-	-	(289)	127	56.203	-	-	56.041	187	56.228
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	-	-	(366)	2.423	371.754	-	-	373.811	1.041	374.852
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	-	-	(407)	1.088	223.618	-	-	224.299	612	224.911
Sociedad Conces.(**)	Bonos	25-09-2025	-	-	506	-	400.283	(400.789)	-	-	-	-
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	10-10-2025	-	-	176	-	118.674	(118.850)	-	-	-	-
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	10-10-2025	-	-	181	-	119.225	(119.406)	-	-	-	-
Total			**-**	**-**	**(6.892)**	**26.558**	**7.168.316**	**(1.759.866)**	**(26.727)**	**5.401.389**	**20.039**	**5.421.428**

(*) En marzo 2026 UF 12.000 pasaron de ser custodiados por Banco Santander al DCV. Su valor libro es equivalente a M$ 475.371 al 30 de septiembre de 2026 y M$ 478.115 al 31 de diciembre de 2025, monto que fue destinado para cubrir la Reserva de Liquidez mínima requerida (UF 10.300 al 30 de septiembre de 2026) de acuerdo con el reglamento operativo autorizado por el Banco Central de Chile para que la Sociedad opere como Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor.

(**) La empresa suscribió un contrato de administración de cartera con BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A., con fecha 14 de julio de 2024 complementando el ya existente desde el año 2022 con Banco Santander. Al 30 de septiembre de 2026 la cartera administrada por Santander y BCI es de M$ 6.574.111 y M$ 7.614.967 respectivamente.

(7) Instrumentos Financieros, continuación

(b) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultado

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2026 M$	Actualización Histórica 01-01-2026 M$	Ganancia (Pérdida) Intereses 30-09-2026 M$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 30-09-2026 M$	Compras 30-09-2026 M$	Ventas 30-09-2026 M$	Cortes de Cupón 30-09-2026 M$	Valor Libro al 30-09-2026 M$	Valorización Fair Value 30-09-2026 M$	Total 30-09-2026 M$
Banco Consorcio (**)	Depósito a plazo	16-06-2026	23-06-2027	-	-	5.404	-	380.334	-	-	385.738	66	385.804
Total				**-**	**-**	**5.404**	**-**	**380.334**	**-**	**-**	**385.738**	**66**	**385.804**

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Saldo al 01-01-2025 M$	Actualización Histórica 01-01-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31-12-2025 M$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31-12-2025 M$	Compras 31-12-2025 M$	Ventas 31-12-2025 M$	Cortes de Cupón 31-12-2025 M$	Valor Libro al 31-12-2025 M$	Valorización Fair Value 31-12-2025 M$	Total 31-12-2025 M$
Banco Santander	Depósito a plazo	20-01-2025	-	-	476	1.848	56.722	(59.046)	-	-	-	-
Banco Bice	Depósito a plazo	08-05-2025	-	-	5.258	-	240.326	(245.584)	-	-	-	-
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	03-09-2025	-	-	503	-	95.369	(95.872)	-	-	-	-
Banco Itau	Depósito a plazo	13-08-2025	-	-	4.176	-	312.030	(316.206)	-	-	-	-
Banco de Chile	Depósito a plazo	29-09-2025	-	-	11	-	22.981	(22.992)	-	-	-	-
Banco de Chile	Depósito a plazo	30-09-2025	-	-	6	-	16.827	(16.833)	-	-	-	-
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	17-07-2024	34.048	(107)	1.059	-	-	(35.000)	-	-	-	-
Banco Itau	Depósito a plazo	08-01-2025	-	-	9.620	-	283.304	(292.924)	-	-	-	-
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	06-03-2025	-	-	9.763	-	283.894	(293.657)	-	-	-	-
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	27-02-2025	-	-	2.048	-	57.769	(59.817)	-	-	-	-
Banco Itau	Depósito a plazo	18-07-2024	242.635	(799)	2.981	-	-	(244.817)	-	-	-	-
Banco Btg Pactual	Depósito a plazo	26-08-2024	120.757	(453)	2.375	-	-	(122.679)	-	-	-	-
Banco Bice	Depósito a plazo	02-10-2024	670.082	230	10.870	-	-	(681.182)	-	-	-	-
Banco Itau	Depósito a plazo	26-11-2024	429.377	(45)	7.067	-	-	(436.399)	-	-	-	-
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	09-12-2024	238.156	(34)	4.540	-	-	(242.662)	-	-	-	-
Banco Estado	Depósito a plazo	07-01-2025	-	-	15.634	-	754.339	(769.973)	-	-	-	-
Banco de Chile	Depósito a plazo	03-10-2025	-	-	108	-	18.250	(18.358)	-	-	-	-
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	27-11-2025	-	-	-	-	3.912	(3.912)	-	-	-	-
Total			**1.735.055**	**(1.208)**	**76.495**	**1.848**	**2.145.723**	**(3.957.913)**	**-**	**-**	**-**	**-**

Los efectos en resultado del período y en patrimonio, de los instrumentos financieros mantenidos por la Sociedad al 30 de septiembre de 2026 y 2025 se encuentran presentados en nota 20 (Ingresos Financieros).

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas.

La Sociedad mantiene como partes relacionadas a:

- Los tres bancos accionistas, los cuales son sus clientes.
- La Sociedad Operadora de Tarjetas de Pago Santander Getnet.
- BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.

A juicio de la Administración las transacciones efectuadas con partes relacionadas fueron realizadas a condiciones de mercado imperantes a la fecha de dichas transacciones.

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(a) Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas.

A continuación, se detallan las transacciones con las partes relacionadas que Centro de Compensación Automatizado S.A., realizó al 30 de septiembre del 2026 y 31 de diciembre de 2025.

Ingresos ordinarios

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 30-09-2026 M$	Efectos en ingresos 30-09-2026 M$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 30-09-2026 M$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.473.507	2.078.577	1.750
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	271.234	271.234	271.234
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.330.484	1.950.921	252.174
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	16.518	16.518	16.518
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.167.321	1.816.511	238.169
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	13.754	13.754	13.754
77.190.692-3	Op.Tarj.Pago Santander Getnet	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	15.356	12.904	3.891
77.190.692-3	Op.Tarj.Pago Santander Getnet	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	1.643	1.643	1.643
	Total					7.289.817	6.162.062	799.133

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31-12-2025 M$	Efectos en ingresos 31-12-2025 M$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 31-12-2025 M$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.978.334	3.343.138	279.713
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	37.878	37.878	37.878
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.213.169	2.691.998	527.432
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	16.768	16.768	16.768
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.493.819	2.930.143	1.017
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	12.799	12.799	12.799
77.190.692-3	Op.Tarj.Pago Santander Getnet	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	20.504	17.230	-
77.190.692-3	Op.Tarj.Pago Santander Getnet	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	1.589	1.589	1.589
	Total					10.774.860	9.051.543	877.196

El detalle de transacciones con partes relacionadas, presentadas en el rubro efectivo y equivalentes al efectivo y de Activos Financieros es el siguiente:

Inversiones en el efectivo

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Saldo al 01-01-2026 M$	Efectos en utilidad 30-09-2026 M$	Saldo al cierre de efectivo 30-09-2026 M$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	686.309	8.947	343.976
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	153.505	9.249	151.375
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	162.029	7.999	-
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos RF	30 días	Pesos	842.775	8.797	221.217
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos RF	30 días	Pesos	34.765	13.162	300.574
	Total					1.879.383	48.153	1.017.142

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(a) Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas, continuación

Inversiones en el efectivo, continuación

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Saldo al 01-01-2025 M$	Efectos en utilidad 31-12-2025 M$	Saldo al cierre de efectivo 31-12-2025 M$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	688.767	28.927	686.309
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	34.521	28.990	153.505
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	1.360.632	22.501	162.029
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos RF	30 días	Pesos	1.301.082	32.636	842.775
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos RF	30 días	Pesos	-	19.706	34.765
	Total					3.385.002	132.760	1.879.383

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31-12-2025 M$	Efectos en utilidad 31-12-2025 M$	Saldo al cierre 31-12-2025 M$
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30 dias	Pesos	57.301	45.714	-
	Total					57.301	45.714	-

Durante el ejercicio 2026, CCA no ha efectuado inversiones en Depósitos a Plazo en instituciones relacionadas.

Activos financieros

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Moneda	Saldo al 01-01-2026 M$	Efectos en Resultados Intereses 30-09-2026 M$	Efectos en Resultados Reajustes 30-09-2026 M$	Efectos en otros resultados integrales 30-09-2026 M$	Saldo al cierre 30-09-2026 M$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Bonos	Pesos	1.628.393	34.429	37.558	6.027	1.262.632
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Bonos	Pesos	1.233.859	32.923	39.356	(340)	1.881.123
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Bonos	Pesos	1.988.847	62.780	59.152	3.128	2.125.063
	Total				4.851.099	130.132	136.066	8.815	5.268.818

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Moneda	Saldo al 01-01-2025 M$	Efectos en Resultados Intereses 31-12-2025 M$	Efectos en Resultados Reajustes 31-12-2025 M$	Efectos en otros resultados integrales 31-12-2025 M$	Saldo al cierre 31-12-2025 M$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Bonos	Pesos	996.954	5.646	35.829	1.392	1.628.393
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Bonos	Pesos	1.598.833	18.153	36.435	462	1.233.859
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Bonos	Pesos	775.174	16.246	23.132	(3.670)	1.988.847
	Total				3.370.961	40.045	95.396	(1.816)	4.851.099

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(a) Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas, continuación

Activos financieros, continuación

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31-12-2025 M$	Efectos en utilidad 31-12-2025 M$	Saldo al cierre 31-12-2025 M$
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30 dias	UF	56.722	2.324	-
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 dias	Pesos	22.981	11	-
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 dias	Pesos	16.827	6	-
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 dias	Pesos	18.250	108	-
	Total					18.250	108	-

Al cierre del período 2025 y durante el 2026, no existen depósitos a plazo en renta fija con partes relacionadas.

Durante el año 2026, CCA pagó M$ 12.203 a Banco Santander Chile y M$ 8.634 a BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A por concepto de administración de cartera y durante el 2025 M$ 15.824 y M$ 9.119 respectivamente.

(b) Transacciones con personal clave

Transacciones con personal clave de Gerencia

Durante el período de enero a septiembre de 2026 y 2025, la Sociedad pagó a sus directores un total de M$ 177.494 y M$ 152.410, respectivamente, por concepto de dieta por asistencia a sesiones de Directorio, Comités de Auditoría, Cumplimiento y Riesgo y Ciberseguridad (Nota 18 c).

Durante el período de enero a septiembre de 2026 y septiembre de 2025 se pagó la suma de M$ 569.829 y M$ 560.534, respectivamente, por concepto de remuneraciones a los principales ejecutivos considerados como personal clave en la administración de la Sociedad.

(9) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes por (pagar) recuperar

La Sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la siguiente situación por los impuestos corrientes:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Pasivos por impuestos:		
Impuesto Renta	(2.041.027)	(1.836.586)
Pagos provisionales mensuales	1.422.411	2.004.527
Crédito Sence	3.194	8.532
Sub totales	(615.422)	176.473
Otros impuestos por recuperar (*)	219.166	1.330
Sub totales	219.166	1.330
Totales	(396.256)	177.803

(*) Al cierre del 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el saldo de M$ 219.166 y M$ 1.330, corresponde a la devolución de impuestos Renta AT 2026 y retención del 4% del corte cupón de los bonos con el beneficio tributario del artículo 104 de la LIR y PPM por recuperar declarado en el mes de abril.

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

(b) Impuesto a la renta

El gasto por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido al 30 de septiembre de 2026 y 2025 es el siguiente:

	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Gasto por impuesto a las utilidades período corriente	(2.041.027)	(1.415.661)
Diferencia impuesto a la renta períodos anteriores	40.529	(8.571)
Sub totales	(2.000.498)	(1.424.232)
Gasto por impuestos diferidos:		
Origen y reverso de diferencias temporarias	231.841	(127.117)
Total gasto por impuesto a la renta	(1.768.657)	(1.551.349)

(c) Reconciliación tasa efectiva de impuesto

	Tasa %	Monto 30-09-2026 M$	Tasa %	Monto 30-09-2025 M$
Utilidad del período		5.685.978		4.647.498
Total gasto por impuestos a la renta corriente		1.809.186		1.542.778
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		(40.529)		8.571
Utilidad excluyendo el impuesto a las ganancias		7.454.635		6.198.847
Impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local de la Sociedad	27,00	2.012.751	27,00	1.673.689
Diferencia en la tasa impositiva por concepto de diferencias permanentes y otros efectos	(2,73)	(203.565)	(2,11)	(130.911)
Total gasto impuesto a la renta	24,27	1.809.186	24,89	1.542.778
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		(40.529)		8.571
Total gasto impuesto a la renta		1.768.657		1.551.349

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

(d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son atribuibles a las siguientes partidas y se encuentran registradas en el activo no corriente.

	Estado de situación financiera 01-01-2026 M$	Reconocido en resultado M$	Reconocido en otros resultados integrales M$	Estado de situación financiera 30-09-2026 M$
Activos por impuestos diferidos:				
Provisión vacaciones	111.473	(20.526)	-	90.948
Provisión Varias	69.121	33.029	-	102.150
Software	(35.619)	42.461	-	6.842
Sub-total activos	144.975	54.964	-	199.939
Pasivos por impuestos diferidos:				
Gasto pagado por anticipado	(364.041)	198.423	-	(165.618)
Activo fijo	(12.689)	(21.546)	-	(34.235)
Activos financieros	3.192	-	(11.984)	(8.793)
Sub-total pasivos	(373.538)	176.877	(11.984)	(208.645)
Total impuestos diferidos neto	(228.562)	231.841	(11.984)	(8.706)

	Estado de situación financiera 01-01-2025 M$	Reconocido en resultado M$	Reconocido en otros resultados integrales M$	Estado de situación financiera 31-12-2025 M$
Activos por impuestos diferidos:				
Provisión vacaciones	104.616	6.857	-	111.473
Provisión Varias	-	69.121	-	69.121
Activos financieros	7.766	-	(4.574)	3.192
Activo por arriendo	3.499	(3.499)	-	-
Sub-total activos	115.881	72.479	(4.574)	183.786
Pasivos por impuestos diferidos:				
Gasto pagado por anticipado	-	(364.041)	-	(364.041)
Software	(158.656)	123.037	-	(35.619)
Activo fijo	3.192	(15.880)	-	(12.689)
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos	(1.761)	1.761	-	-
Sub-total pasivos	(157.225)	(255.123)	-	(412.348)
Total impuestos diferidos neto	(41.344)	(182.644)	(4.574)	(228.562)

(10) Otros activos no financieros

(a) Los saldos de otros activos no financieros corrientes al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Otros activos corrientes:	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Fondos por rendir	973	-
Licencia medica por recuperar	2.634	11.626
Asignación familiar	17	85
Otros Documentos por Cobrar	29	-
Total otros activos corrientes	3.653	11.711

(b) Los saldos de otros activos no financieros no corrientes al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Otros activos no corrientes:		
Garantía de arriendo	16.251	17.394
Total otros activos no corrientes	16.251	17.394

(11) Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

(a) Corrientes	**30-09-2026**	**31-12-2025**
	M$	**M$**
Servicio computacional TI	333.175	200.827
Servicio computacional SI	17.551	331.858
Servicio fraude WFD	-	82.834
Otros	-	18.951
Proyectos	-	225.640
Soporte HP Nonstop	100.405	100.405
Seguros vigentes	21.644	41.989
Total	472.775	1.002.504

(b) No Corrientes	**30-09-2026**	**31-12-2025**
	M$	**M$**
Servicio computacional TI	46.364	185.457
Soporte HP Nonstop	100.405	175.708
	146.769	361.165

(12) Mobiliario y equipos

El mobiliario y equipos que la Sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

30-09-2026	Monto bruto M$	Depreciación acumulada M$	Monto neto M$
Maquinarias y equipos	742.132	(726.370)	15.762
Equipos Computacionales	2.533.910	(1.927.455)	606.455
Muebles y útiles	27.843	(25.221)	2.622
Instalación y habilitación de oficina	198.321	(172.595)	25.726
Sistema de monitoreo de fraude y otros	925.469	(440.910)	484.559
Totales	4.427.675	(3.292.551)	1.135.124

31-12-2025	Monto bruto M$	Depreciación acumulada M$	Monto neto M$
Maquinarias y equipos	728.289	(720.942)	7.347
Equipos Computacionales	2.175.033	(1.791.212)	383.821
Muebles y útiles	26.473	(23.878)	2.595
Instalación y habilitación de oficina	198.321	(164.020)	34.301
Sistema de monitoreo de fraude y otros	925.469	(255.359)	670.110
Totales	4.053.585	(2.955.411)	1.098.174

(12) Mobiliario y equipos, continuación

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026, de mobiliario y equipos es el siguiente:

Mobiliario y Equipos 2026	Maquinarias y equipos	Equipos Computacionales	Muebles y útiles	Instalación y habilitación de oficina	Sistema de monitoreo de fraude y otros	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Costo o costo atribuido:						
Saldo al 1 de enero de 2026	728.289	2.175.033	26.473	198.321	925.469	4.053.585
Adiciones	13.843	364.147	2.636	-	-	380.626
Bajas	-	(5.270)	(1.266)	-	-	(6.536)
Saldo al 30 de septiembre de 2026	742.132	2.533.910	27.843	198.321	925.469	4.427.675
Depreciación acumulada:						
Al 1 de enero de 2026	(720.942)	(1.791.212)	(23.878)	(164.020)	(255.359)	(2.955.411)
Depreciación ejercicio 2026	(5.428)	(141.094)	(2.609)	(8.575)	(185.551)	(343.257)
Bajas	-	4.851	1.266	-	-	6.117
Depreciación al 30 de septiembre de 2026	(726.370)	(1.927.455)	(25.221)	(172.595)	(440.910)	(3.292.551)
Mobiliario y equipos netos al 30 de septiembre de 2026	15.762	606.455	2.622	25.726	484.559	1.135.124
Valor en libros:						
Saldo al 1° de enero de 2026	7.347	383.821	2.595	34.301	670.110	1.098.174
Mobiliario y equipos netos al 30 de septiembre de 2026	15.762	606.455	2.622	25.726	484.559	1.135.124

(12) Mobiliarios y equipos, continuación

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2025, de mobiliario y equipos es el siguiente:

Mobiliario y Equipos 2025	**Maquinarias y equipos**	**Equipos Computacionales**	**Muebles y útiles**	**Instalación y habilitación de oficina**	**Sistema de monitoreo de fraude y otros**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Costo o costo atribuido:						
Saldo al 1 de enero de 2025	726.176	2.030.699	22.371	164.020	263.902	3.207.168
Adiciones	3.683	152.729	4.102	34.301	742.204	937.019
Bajas	(1.570)	(8.395)	-	-	(80.637)	(90.602)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	728.289	2.175.033	26.473	198.321	925.469	4.053.585
Depreciación acumulada:						
Al 1 de enero de 2025	(716.678)	(1.495.808)	(19.682)	(164.020)	(263.902)	(2.660.090)
Depreciación ejercicio 2025	(5.834)	(303.799)	(4.196)	-	(72.094)	(385.923)
Bajas	1.570	8.395	-	-	80.637	90.602
Depreciación al 31 de diciembre de 2025	(720.942)	(1.791.212)	(23.878)	(164.020)	(255.359)	(2.955.411)
Mobiliario y equipos netos al 31 de diciembre de 2025	7.347	383.821	2.595	34.301	670.110	1.098.174
Valor en libros:						
Saldo al 1° de enero de 2025	9.498	534.891	2.689	-	-	547.078
Mobiliario y equipos netos al 31 de diciembre de 2025	7.347	383.821	2.595	34.301	670.110	1.098.174

(12) Mobiliarios y equipos, continuación

La depreciación del período de los mobiliarios y equipos es presentada bajo el ítem costo de servicios y gastos operacionales en el estado de resultado integral por M$ 343.257 al 30 de septiembre de 2026 y M$ 267.382 al 30 de septiembre del 2025.

(a) Deterioro de mobiliario y equipos

La Sociedad ha considerado que, al 30 de septiembre del 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

(b) Bienes entregados en garantía

La Sociedad al 30 de septiembre del 2026 y 31 de diciembre de 2025, no tiene bienes entregados en garantía por obligaciones financieras adquiridas o posibles contingencias.

(13) Activos intangibles

Los activos intangibles que Centro de Compensación Automatizado S.A, mantiene al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

30-09-2026	Monto bruto M$	Amortización acumulada M$	Monto neto M$
Software y licencias	7.683.377	(7.621.787)	61.590
Proyectos en desarrollo	565.673	(3.797)	561.876
Sistema de monitoreo de fraude	2.944.720	(2.944.720)	-
Totales	11.193.770	(10.570.304)	623.466

31-12-2025	Monto bruto M$	Amortización acumulada M$	Monto neto M$
Software y licencias	7.679.565	(7.230.905)	448.660
Proyectos en desarrollo	355.455	-	355.455
Sistema de monitoreo de fraude	2.944.720	(2.944.720)	-
Totales	10.979.740	(10.175.625)	804.115

(13) Activos intangibles, continuación

El cuadro de movimiento entre 1 de enero y 30 de septiembre del 2026 y 31 de diciembre del 2025, sobre los activos intangibles de la Sociedad son los siguientes:

Activo Intangible 2026	**Software y licencias**	**Proyectos en desarrollo**	**Sistema de monitoreo de Fraude**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Costo o costo atribuido:				
Saldo al 1° de enero de 2026	7.679.565	355.455	2.944.720	10.979.740
Adiciones (**)	3.812	210.218	-	214.030
Reclasificación	-	(76.295)	76.295	-
Saldo al 30 de septiembre de 2026	7.683.377	489.378	3.021.015	11.193.770
Amortización acumulada :				
Saldos al 1° de enero de 2026	(7.230.905)	-	(2.944.720)	(10.175.625)
Amortización del período	(390.882)	-	(3.797)	(394.679)
Amortización acumulada al 30 de septiembre de 2026	(7.621.787)	-	(2.948.517)	(10.570.304)
Valor Libro				
Saldos al 1° de enero de 2025	448.660	355.455	-	804.115
Activos intangibles netos al 30 de septiembre de 2026	61.590	489.378	72.498	623.466

Activo Intangible 2025	**Software y licencias**	**Proyectos en desarrollo**	**Sistema de monitoreo de Fraude**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Costo o costo atribuido:				
Saldo al 1° de enero de 2025	8.153.350	-	2.944.720	11.098.070
Adiciones (**)	-	355.455	-	355.455
Bajas	(473.785)	-	-	(473.785)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	7.679.565	355.455	2.944.720	10.979.740
Amortización acumulada :				
Saldos al 1° de enero de 2025	(6.743.844)	-	(2.459.121)	(9.202.965)
Amortización del período	(960.846)	-	(485.599)	(1.446.445)
Bajas	473.785	-	-	473.785
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2025	(7.230.905)	-	(2.944.720)	(10.175.625)
Valor Libro				
Saldos al 1° de enero de 2025	1.409.506	-	485.599	1.895.105
Activos intangibles netos al 31 de diciembre 2025	448.660	355.455	-	804.115

(**) Adiciones de Proyecto en desarrollo corresponden a 5 proyectos.

(13) Activos intangibles, continuación

La amortización del período de los activos intangibles es presentada bajo el ítem de costos de servicios en el estado de resultado integral por M$ 394.679 al 30 de septiembre de 2026 y M$ 1.181.623 al 30 de septiembre del 2025, revelado en nota 18.b.

Deterioro de intangibles

La Sociedad anualmente, o cuando se estime necesario, analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro, tanto interno como externo, de que los activos hayan sufrido pérdida de valor. Al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad no ha identificado indicios de pérdida de valor (deterioro) que requieran ser reconocidas en los presentes estados financieros.

(14) Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

La Sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, de acuerdo con el siguiente detalle:

Corrientes	**30-09-2026** **M$**	**31-12-2025** **M$**
Retenciones	393.371	372.323
Proveedores	218.578	297.600
Documentos por pagar Amex	247.414	395.634
P.P.M por pagar	148.287	199.489
Honorarios profesionales	9.700	8.134
Otras cuentas por pagar	10.932	5.844
Totales	1.028.282	1.279.024

No corrientes	**30-09-2026** **M$**	**31-12-2025** **M$**
Obligaciones por Arriendo	461.580	-
Totales	461.580	-

(15) Provisiones

Las provisiones que la Sociedad ha constituido durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 corresponden a las obligaciones contraídas para asegurar el desarrollo de sus operaciones y se muestran a continuación:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Arriendo Computacional	55.888	51.763
Consultoría especializada	45.271	45.497
Solución Computacional TI	163.589	55.904
Solución Computacional Seguridad de la Información	10.875	22.463
Servicios de terceros	15.206	14.706
Site contingencia Paine	26.643	25.174
Site contingencia Sonda	2.038	1.971
Servicios Contables	4.609	4.561
Otras provisiones (*)	470.835	484.668
Gastos Comunes	2.600	2.650
Luz	1.100	1.100
Telecomunicaciones	1.100	1.133
Movilización	3.800	3.800
Gastos Generales	7.160	10.344
Total	810.714	725.734

El movimiento de provisiones al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025.

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Saldo al 1 enero	725.734	370.306
Provisiones constituidas durante el período	2.255.679	3.372.834
Provisiones utilizadas durante el período	(2.170.699)	(3.017.406)
Totales	810.714	725.734

(*) Otras Provisiones incluye la constitución de provisiones contractuales aprobada en el Sesión Ordinaria de Directorio Nº 286, de fecha 26 de diciembre de 2024.

(16) Beneficios a los empleados

Las provisiones que la Sociedad ha constituido y liberado durante el período comprendido entre el 01 de enero al 30 de septiembre de 2026 y el 1 de enero al 31 de diciembre de 2025, se muestran a continuación por clase de provisión.

Corresponde a una estimación de las vacaciones y bonos devengados por los trabajadores de la Sociedad.

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Vacaciones	336.843	412.864
Bonos	620.731	796.524
Totales	957.574	1.209.388

El movimiento de beneficios al personal al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Saldo al 1 enero	1.209.388	1.230.656
Provisiones constituidas durante el período	957.574	1.334.223
Provisiones utilizadas durante el período	(1.209.388)	(1.355.491)
Totales	957.574	1.209.388

(17) Capital y reservas

El detalle de los movimientos patrimoniales ocurridos durante el período de 2026 y 2025, se presenta en los estados de cambios en el patrimonio, los cuales forman parte integral de estos estados financieros.

(a) Capital emitido

El capital pagado de la Sociedad asciende a la suma de M$ 272.019, que corresponde al capital original, dividido en 429 acciones nominativas de una misma serie y sin valor nominal.

Accionista	Total de acciones suscritas y pagadas N°	Participación %	Valor actualizado M$
Banco Chile	143	33,33	90.673
Banco Santander	143	33,33	90.673
Banco Crédito e Inversiones	143	33,33	90.673
Totales	**429**	**100**	**272.019**

Al 30 de septiembre de 2026, se encuentran suscritas y pagadas la totalidad de las acciones emitidas por la Sociedad. Durante el año 2026 no ha existido variación en el número de acciones.

(17) Capital y reservas, continuación

(b) Dividendo mínimo

La Sociedad reconoció una disminución patrimonial por la provisión de dividendo mínimo por M$ 568.598 al 30 de septiembre de 2026 y M$ 602.188 por la utilidad del período al 31 de diciembre de 2025. Dichos importes equivalen al 10% de las utilidades de la Sociedad de acuerdo con lo establecido en el Artículo Vigésimo Cuarto de la Escritura de Formación de la Sociedad de fecha primero de septiembre de mil novecientos noventa y nueve.

(c) Resultado básico y diluido

El resultado por acción atribuible a los acreedores patrimoniales es:

	30-09-2026	31-12-2025
	M$	M$
Resultado atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de los controladores	5.685.978	6.021.878
Promedio ponderado del número de acciones	429	429
Ganancia (Pérdida) por acción	**13.254,03**	**14.037,01**

(d) Otras reservas

	30-09-2026	31-12-2025
Saldo Inicial al 01 de enero	(8.249)	(20.996)
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros con efecto en ORI	29.756	17.321
Pasivo por impuestos diferidos (Nota 9d)	(11.984)	(4.574)
Total	**9.523**	**(8.249)**

(18) Resultado operacional

(a) Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios que la Sociedad ha reconocido en el período al 30 de septiembre de 2026 y 30 de septiembre de 2025 se componen del siguiente detalle:

	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
TEF (Switch)	9.676.546	8.620.303
Batch	2.469.322	2.572.052
Operación Plataforma WFD	1.395.243	2.474.881
Mandatos	826.656	802.955
Abono al Comercio	474.769	563.349
Serv. Prevención de Fraude	231.470	205.152
TGR (Recaudaciones)	145.284	30.522
Conexión y Monitoreo	1.599.535	1.397.237
Otros ingresos Operacionales	162.702	148.874
Ingresos por transacciones CPBV (TEF)	206.679	177.407
Ingresos por transacciones CPBV (Batch)	53.171	63.831
Retención y Automática de Fondos (RAF)	88.837	79.202
Servicio Cámara AMEX	72.733	70.301
Totales	17.402.947	17.206.066

(18) Resultado operacional, continuación

(b) Costos de servicios

Los costos de servicios que la Sociedad ha reconocido por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 30 de septiembre de 2025 se componen del siguiente detalle:

	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Gastos en personal (Nota 19)	(2.357.118)	(2.592.353)
Servicio solución computacional	(3.376.980)	(3.170.152)
Amortización intangibles (Nota 13)	(394.679)	(1.181.623)
Arriendo solución computacional	(570.772)	(596.827)
Servicio de monitoreo de fraude	(83.430)	(367.245)
Depreciaciones (Nota 12)	(343.255)	(267.383)
Site contingencia DC1	(176.355)	(172.573)
Site contingencia DC2	(163.261)	(172.164)
Servicio de apoyo	(164.875)	(148.270)
Depreciación de arriendos	(64.053)	(82.601)
Capacitación operativa	(21.655)	(10.382)
Gastos CPBV	(99.347)	(102.473)
Servicio de terceros	(120.633)	(130.164)
Otros costos	(56.477)	(230.062)
Gastos Cámara AMEX	(5.971)	(25.064)
Totales	(7.998.861)	(9.249.336)

(18) Resultado operacional, continuación

(c) Gastos de Administración

Los gastos de Administración que la Sociedad ha reconocido por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 30 de septiembre de 2025 se componen del siguiente detalle:

	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Gastos en personal (Nota 19)	(1.755.841)	(1.281.837)
Consultoría especializada	(113.742)	(182.359)
Arriendo y servicios básicos	(50.794)	(53.600)
Dieta directores (Nota 8.b)	(177.494)	(152.410)
Patente municipal	(105.349)	(95.964)
Servicios contables	(72.750)	(94.474)
Gastos generales	(128.493)	(83.516)
Asesorías legales	(76.043)	(73.099)
Seguros vencidos	(57.770)	(57.753)
Capacitación	(31.603)	(10.542)
Depreciaciones arriendos	(29.526)	(38.075)
Gastos por proyecto en desarrollo	(35.714)	(18.769)
Honorarios profesionales	(2.360)	(24.047)
Servicios básicos	(8.546)	(14.194)
Gastos de ventas y representación	(34.706)	(47.636)
Totales	(2.680.731)	(2.228.275)

(19) Gastos del personal

Los gastos del personal se encuentran presentados como costos operacionales y gastos de Administración. El detalle al 30 de septiembre de 2026 y 30 de septiembre de 2025 es el siguiente:

30-09-2026	Costos de operación M$	Gastos de administración M$	Total M$
Remuneraciones	(1.644.060)	(1.354.296)	(2.998.356)
Horas extras	(41.698)	(6.438)	(48.136)
Bonos	(379.389)	(239.601)	(618.990)
Indemnizaciones	(97.935)	5.329	(92.606)
Otros beneficios del personal	(194.036)	(160.835)	(354.871)
Totales	(2.357.118)	(1.755.841)	(4.112.959)

30-09-2025	Costos de operación M$	Gastos de administración M$	Total M$
Remuneraciones	(1.936.267)	(983.566)	(2.919.833)
Horas extras	(33.244)	(8.423)	(41.667)
Bonos	(342.410)	(165.309)	(507.719)
Indemnizaciones	(45.889)	(10.429)	(56.318)
Otros beneficios del personal	(234.543)	(114.110)	(348.653)
Totales	(2.592.353)	(1.281.837)	(3.874.190)

(20) Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada período corresponden a ingresos y cargos bancarios originados por las transacciones comerciales, los cuales son:

	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Ingresos financieros:		
Resultado inversiones en Fondos Mutuos	26.194	63.864
Resultado inversiones en Fondos Mutuos RF Santander	13.162	9.068
Resultado inversiones en Fondos Mutuos RF BCI	8.797	37.972
Resultado inversiones en Depósitos a Plazo RF BCI	5.404	76.600
Resultado intereses instrumentos RF Santander	178.270	94.804
Resultado intereses instrumentos RF DCV	6.021	6.132
Resultado intereses instrumentos RF BCI	197.128	60.904
Total ingresos financieros	434.976	349.344
Costos financieros:		
Cargos bancarios	(26.725)	(22.751)
Intereses por arriendo	(17.419)	(2.417)
Total costos financieros	(44.144)	(25.168)
Reconocidos en resultados integrales		
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros	29.756	53.766
Pasivos por impuestos diferidos (Nota 9d)	(11.984)	(8.680)
Total resultados integrales	17.772	45.086

(21) Diferencia de cambio y reajustes

(a) Diferencia de cambio

Las otras ganancias (pérdidas) que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada período, se componen de acuerdo con el siguiente detalle:

	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Banco moneda extranjera	(3.427)	(8.673)
Proveedor extranjero	-	2.861
Otros	(1.564)	365
Totales	(4.991)	(5.447)

(b) Resultados por unidades de reajustes

Los resultados por unidades de reajuste que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada período se componen de acuerdo con el siguiente detalle:

	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Garantía de arriendos	-	(240)
Reajustes Instrumentos financieros Santander	184.294	194.930
Reajustes Instrumentos financieros BCI	143.833	65.079
Reajuste por contratos de arriendo	11.656	9.366
Totales	339.783	269.135

(22) Otros ingresos (egresos) no operacionales

Los ingresos (egresos) financieros que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada período, son los siguientes:

(a) Otros Ingresos no operacionales

	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Otros ingresos	6.011	1.210
Venta activo fijo	244	143
Totales	6.255	1.353

(b) Otros Egresos no operacionales

	30-09-2026 M$	30-09-2025 M$
Otros egresos	(599)	(118.825)
Totales	(599)	(118.825)

(23) Administración del riesgo

La Sociedad, está expuesta a los siguientes riesgos que afectan a sus activos y pasivos financieros:

(a) Riesgo de liquidez
(b) Riesgo de crédito
(c) Riesgo de mercado
(d) Riesgo operacional

El sistema de control interno del Centro de Compensación Automatizado S.A., está estructurado para enfrentar los diferentes riesgos a los cuales está expuesto en el desarrollo de la actividad de su giro. Para estos fines, la Sociedad, está conformada con un gobierno corporativo que incluye la presencia de un Directorio, al cual se mantiene informado de la Gestión de Riesgo de la Sociedad y mediante cuyo conocimiento, efectúa directrices de administración de riesgos.

A la vez, existe un Comité de Auditoría en el cual, el Gerente Auditoría Interna expone periódicamente, respecto a la gestión de su área, auditando el cumplimiento de los lineamientos entregados por la alta dirección.

Por otra parte, la estructura organizacional de la Sociedad también considera la existencia de distintos Comités, entre cuyas funciones se considera llevar a cabo las acciones que permitan identificar, analizar y evaluar periódicamente los riesgos, definiendo las acciones mitigadoras correspondientes. Adicionalmente, se dispone de Políticas, Normas y Procedimientos para la Administración de los riesgos.

Respecto a los riesgos que podrían afectar los activos y pasivos financieros del Centro de Compensación Automatizado S.A., a continuación, se describen las Políticas y riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional.

(a) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo que la Sociedad tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros.

Los pasivos financieros de CCA al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 están constituidos por acreedores comerciales, y otras cuentas por pagar, por un monto de M$ 1.621.187 y M$1.279.024, respectivamente. Además, al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 están constituidos por M$ 592.905 y M$0, respectivamente, correspondiente a obligaciones por contrato de arrendamientos.

(23) Administración del riesgo, continuación

(a) Riesgo de liquidez, continuación

Los activos financieros de alta liquidez mantenidos por CCA al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 están constituidos por: deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por un monto de M$ 2.142.336 y M$ 2.193.210, respectivamente, cuentas por cobrar EERR, por un monto de M$ 799.133 y M$ 877.196, respectivamente, fondos mutuos, por un monto de M$ 1.017.142 y M$ 1.879.383 respectivamente.

A continuación, se presenta cuadro detallando la composición de los pasivos y activos de la Sociedad distribuido por plazo. Dado que los pagos y cobros de estas obligaciones están cubiertos por los ingresos netos mensuales de la Sociedad y provisiones, se demuestra que el riesgo asociado a la liquidez es bajo.

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de pasivos financieros al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

30-09-2026	Hasta 1 mes M$	Más de 1 y hasta 3 meses M$	Más de 3 y hasta 12 meses M$	Más de 1 y hasta 3 años M$	Más de 3 y hasta 5 años M$	Total M$
Pasivos:						
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	1.028.282	-	-	-	-	1.028.282
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.761	21.621	98.943	277.523	184.057	592.905
Total pasivos financieros	1.039.043	21.621	98.943	277.523	184.057	1.621.187

31-12-2025	Hasta 1 mes M$	Más de 1 y hasta 3 meses M$	Más de 3 y hasta 12 meses M$	Más de 1 y hasta 3 años M$	Más de 3 y hasta 5 años M$	Total M$
Pasivos:						
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	1.279.024	-	-	-	-	1.279.024
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	-
Total pasivos financieros	1.279.024	-	-	-	-	1.279.024

(23) Administración del riesgo, continuación

(a) Riesgo de liquidez, continuación

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de activos financieros al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

30-09-2026 Activos:	Hasta 1 mes M$	Más de 1 y hasta 3 meses M$	Más de 3 y hasta 12 meses M$	Más de 1 y hasta 3 años M$	Total M$
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.933.415	208.921	-	-	2.142.336
Cuentas por cobrar EERR	797.189	1.944	-	-	799.133
Fondos Mutuos	1.017.142	-	-	-	1.017.142
Instrumentos Financieros	-	-	645.725	14.018.724	14.664.449
Total	3.747.746	210.865	645.725	14.018.724	18.623.060

31-12-2025 Activos:	Hasta 1 mes M$	Más de 1 y hasta 3 meses M$	Más de 3 y hasta 12 meses M$	Más de 1 y hasta 3 años M$	Total M$
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	2.077.190	116.020	-	-	2.193.210
Cuentas por cobrar EERR	629.176	248.020	-	-	877.196
Fondos Mutuos	1.879.383	-	-	-	1.879.383
Instrumentos Financieros	-	4.303.302	395.428	8.733.462	13.432.192
Total	4.585.749	4.667.342	395.428	8.733.462	18.381.981

(23) Administración del riesgo, continuación

(b) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad si un cliente o contraparte en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales y se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de inversión de la Sociedad.

En el caso de las facturas correspondientes a los servicios otorgados a los partícipes, son contabilizados en la cuenta "Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar" y "Cuentas por cobrar a entidades relacionadas", cuyos registros demuestran que a la fecha de los Estados Financieros no existen partidas que superen los 90 días.

La administración analiza trimestralmente los indicadores de deterioro para los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a empresas relacionadas, determinándose que a pesar de los retrasos en pagos no hay otros indicadores que nos lleven a concluir que debemos constituir una provisión por deterioro. Entre los indicadores analizados se encuentran las clasificaciones de riesgo definidas a los bancos.

Adicionalmente, se potencian las gestiones de cobranza y de ser aplicable, se obtienen compromisos de pago por las cuentas por cobrar mayores a 120 días, dado que el Centro de Compensación Automatizado S.A. no puede dejar de proveerles los servicios contratados por el riesgo que conlleva al mercado financiero.

Los activos financieros tienen un solo vencimiento de capital. Estos vencimientos son para los años 2026 al 2029.

Todos estos instrumentos tales como depósitos a plazo, renta fija y fondos mutuos tienen clasificación AAA y AA, es decir, las máximas calificaciones de solvencia en el mercado chileno. Cabe mencionar que todos estos instrumentos están invertidos en Bonos Bancarios, de Bancos de la plaza, y la Tesorería General de la República.

De acuerdo con lo ya mencionado, el riesgo de crédito asociado a los activos financieros se encuentra mitigado por lo cual no ha sido necesario determinar perdidas esperadas a dichos instrumentos de deuda.

(c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que cambios en los precios de mercado, originados por variaciones significativas en los tipos de cambios y/o tasas de interés puedan afectar sus ingresos o el valor de los activos y pasivos financieros que la Sociedad mantiene en su estado de situación financiera.

(23) Administración del riesgo, continuación

(c) Riesgo de mercado, continuación

A continuación, se definen los principales activos y pasivos financieros de la Sociedad y su nivel de exposición:

- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar están pactadas en UF y las contrapartes son bancos e instituciones financieras, por lo cual la posibilidad de que estas se vean impactadas por cambios en las variables de mercado es baja, y por ende el riesgo de mercado es poco significativo.

- Inversiones en Instrumentos Financieros. La Sociedad presenta su riesgo de mercado al invertir sus remanentes de caja de acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) para las Sociedades de Apoyo al Giro en su Circular N°3 del año 1989, la que establece que aparte de las inversiones propias de su giro, los recursos disponibles sólo podrán ser invertidos en documentos emitidos por el Banco Central, o en instrumentos financieros de renta fija, depósitos a plazo y en cuotas de fondos mutuos de renta fija emitidos por bancos e instituciones financieras. Su última actualización corresponde a la circular N°34 del 31 de agosto de 2018.

- Cuentas por pagar en moneda extranjera: La Sociedad presenta contratos de servicios en dólares cuyos montos porcentualmente no son significativos dentro del total de pasivos.

Dada la naturaleza y cuantía de las inversiones efectuadas por la Sociedad y los bajos montos de obligaciones en moneda extranjera comprometidos, se considera que el riesgo es bajo.

(d) Riesgo operacional

CCA entiende por Riesgo Operacional a la posibilidad de incurrir en pérdidas financieras producto de una falta de adecuación o una falla de los procesos, personal, tecnologías, infraestructura y/o de los sistemas internos, o bien por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo contractual de cumplimiento y reputacional, asociados a tales factores.

Con el fin de gestionar formalmente este riesgo, la Entidad se apalanca en las directrices contenidas tanto en su Política de Gestión Integral de Riesgos como en documentos específicos, dentro de los cuales se destaca la Política de Gestión de Riesgo Operacional, el Manual de Gestión de Riesgo Operacional y el levantamiento de la matriz de riesgo operacional.

Adicionalmente, la Entidad cuenta con lineamientos y documentación específica para regular los ámbitos de continuidad de negocios, gestión de incidentes, infraestructura tecnológica, servicios externalizados, seguridad de la información y ciberseguridad.

(23) Administración del riesgo, continuación

(d) Riesgo operacional, continuación

En términos generales, CCA gestiona el riesgo operacional de forma acorde al volumen de sus operaciones y en línea con el desarrollo de su estrategia, para lo cual ejecuta un modelo de gestión de riesgo operacional transversal en la organización, que incluye a todos los procesos y actividades de su modelo de negocio.

Para el desarrollo de su modelo de gestión, la Entidad cuenta con una definición de Apetito y Tolerancia al Riesgo, los que se indican a continuación:

Apetito al Riesgo: corresponde a aquellos riesgos con evaluación residual con impacto “insignificante” y una probabilidad de “rara vez”.

Tolerancia al Riesgo: Corresponde a aquellos riesgos con evaluación residual de acuerdo con lo siguiente:

- Un impacto “moderado” y una probabilidad de ocurrencia “rara vez” o “poco probable”.
- Un impacto "menor” y una probabilidad de ocurrencia "rara vez" o "poco probable o "probable".
- Un impacto "insignificante" con una probabilidad de ocurrencia "poco probable" o "probable".

En este sentido, se entiende que el estado de la gestión de los riesgos debe ser monitoreada periódicamente por el Directorio, la Gerencia General y las gerencias de las áreas responsables.

Adicionalmente, se establece la gobernanza del Comité de Riesgo Operacional y Ciberseguridad (CROC) y el Comité de Riesgo Operacional y Ciberseguridad con Directores, los que velan por el buen funcionamiento del modelo de gestión de riesgo operacional, evalúan los avances y monitorean el cumplimiento de la Política de Gestión de Riesgo Operacional, la que es aprobada finalmente por el Directorio de CCA.

Cabe destacar que CCA considera el modelo de “Tres Líneas” en la estructuración de sus funciones para gestionar los riesgos en CCA, las que se componen de la siguiente forma:

- Primera Línea: Área propietarias de los procesos y de la gestión de sus riesgos. Corresponden a Gestión Operativa y Comercial y Medidas de Control Interno.
- Segunda Línea: La Administración y supervisión de los riesgos y Funciones de Cumplimiento.
- Tercera Línea: Auditoría Interna.

Adicionalmente, el modelo de gestión de riesgo operacional se encuentra en línea con los principios propuestos por el Comité de Basilea y considera las siguientes 6 etapas:

(23) Administración del riesgo, continuación

(d) Riesgo operacional, continuación

Levantamiento de procesos con enfoque transversal e integral, identificación de los riesgos, valorización de los riesgos y controles, analizar valorización de los riesgos, tratamiento de los riesgos y, monitoreo y revisión, las cuales involucran la participación conjunta de las diferentes áreas de la empresa en su rol de gestores de riesgo y a la Gerencia de Riesgo Operacional y Ciberseguridad (GROC), en su rol de unidad de gestión y administración de los riesgos operacionales y facilitador metodológico.

Desde este modelo, es que CCA gestiona el levantamiento, control y monitoreo de los riesgos operacionales de la Entidad, los que se consolidan y supervisan a través de la matriz de riesgo operacional.

Junto con lo anterior, la Entidad apoya su gestión a través de diversos indicadores o métricas usualmente cuantificables, las cuales permiten inferir el comportamiento y la posición de situaciones de riesgo en un determinado proceso. Dichos indicadores están respaldados por información referente a las situaciones presentadas según la métrica asociada, lo cual permite observar la tendencia de cada uno de estas y determinar el umbral de acuerdo con el nivel de tolerancia asumido, para cada una de ellas.

Finalmente, para CCA el objetivo central del modelo de gestión de riesgo operacional es velar permanentemente por la continuidad operacional, por lo que son preocupaciones constantes la disponibilidad de la infraestructura tecnológica, los servicios externalizados, la seguridad de la Información y la ciberseguridad, puesto que estos ámbitos pueden implicar la materialización de pérdidas financieras y con ello la disminución de la rentabilidad de la organización.

(24) Arrendamiento

La Sociedad arrienda oficinas sin amoblar en régimen de NIIF 16, arrendamiento de oficinas sin amoblar, para el uso de sus operaciones, que normalmente corresponde a períodos prolongados. Los contratos tienen fecha de revalidación automática al cumplirse su fecha de término.

(a) Depreciación y vidas útiles

La vida útil estimada para el período actual y comparativos de las partidas de arriendo son las siguientes:

Arriendos	Duración del contrato 5 años

(24) Arrendamiento, continuación

(b) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, continuación

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 se pagaron por concepto de arriendo M$ 110.997 y M$ 177.379.

El saldo de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

30-09-2026	Monto Bruto M$	Depreciación acumulada M$	Monto Neto M$
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	688.292	(95.386)	592.906

31-12-2025	Monto Bruto M$	Depreciación acumulada M$	Monto Neto M$
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	997.387	(997.387)	-

Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Costo o costo atribuido:		
Saldo al 1 de enero	997.387	966.519
Vencimiento Contrato (reversa)	(997.387)	-
Nuevo contrato (alta)	666.073	-
Reajustes	22.219	30.868
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	688.292	997.387
Amortización acumulada		
Saldo al 1 de enero	(997.387)	(807.856)
Vencimiento Contrato (reversa)	997.387	-
Amortización del período	(93.577)	(161.547)
Reajustes	(1.809)	(27.984)
Amortización acumulada	(95.386)	(997.387)
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento neto	592.906	-

(24) Arrendamiento, continuación

(c) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El saldo de las obligaciones por contratos de arrendamiento al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Corrientes	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Obligaciones por Arriendo	131.325	-
Totales	131.325	-

No Corrientes	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Obligaciones por Arriendo	461.580	-
Totales	461.580	-

	Saldo al 01-01-2026 M$	Renovación M$	Cuotas pagadas M$	Intereses y reajustes M$	Saldo al 30-09-2026 M$
Inmobiliaria Cautín	-	666.073	(110.997)	37.829	592.905

	Saldo al 01-01-2025 M$	Renovación M$	Cuotas pagadas M$	Intereses y reajustes M$	Saldo al 31-12-2025 M$
Inmobiliaria Cautín	171.622	-	(177.379)	5.757	-

(d) Saldos proyectados de los derechos y obligaciones por arrendamientos

Los gastos y cuentas por pagar proyectados en base a la duración de los actuales contratos según NIIF 16, son los siguientes:

30-09-2026	Hasta 1 mes M$	Más de 1 y hasta 3 meses M$	Más de 3 meses y hasta 1 año M$	Más de 1 y hasta 3 años M$	Más de 3 y hasta 5 años M$	Total M$
Derechos por arriendo	11.626	23.251	104.630	279.015	174.384	592.906
Interés	1.804	3.509	14.148	24.114	4.511	48.086
Obligación por arriendo	10.761	21.621	98.943	277.523	184.057	592.905

31-12-2025	Hasta 1 mes M$	Más de 1 y hasta 3 meses M$	Más de 3 meses y hasta 1 año M$	Más de 1 y hasta 3 años M$	Más de 3 y hasta 5 años M$	Total M$
Derechos por arriendo	-	-	-	-		-
Interés	-	-	-	-	-	-
Obligación por arriendo	-	-	-	-	-	-

(25) Hechos relevantes

Durante el mes de noviembre 2025 se renovó con Inmobiliaria Cautín S.A. el contrato de arriendo de la oficina de Miraflores 222, Piso 12, por un plazo de 5 años a partir de enero 2026.

En la Junta Ordinaria de Accionistas N°27 realizada el 29 de abril de 2026, se acordó la distribución de dividendos por M$ 6.021.878 correspondientes a las utilidades del ejercicio 2025, que se pagaron el 30 de abril de 2026.

(26) Contingencias y Garantías

La Sociedad al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, mantiene garantías de arriendo por M$ 16.251 y M$ 17.394, respectivamente presentadas en la Nota 10.b. Además de lo anterior, no posee compromisos ni contingencias vigentes, ni ha entregado garantías que comprometan sus activos.

Adicionalmente, la Sociedad mantiene pólizas de seguros vigentes orientadas a mitigar los principales riesgos asociados a sus actividades, que contemplan coberturas de responsabilidad civil de directores y ejecutivos, fidelidad y riesgos propios de la actividad bancaria, responsabilidad civil profesional; delitos electrónicos e informáticos, riesgos cibernéticos y de seguridad de la información; y daños a equipos electrónicos. Asimismo, dispone de seguros de vida y coberturas catastróficas de salud para sus colaboradores y sus familias.

En forma previa al inicio de las operaciones de la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor, CCA habilitó en sus registros contables cuentas de orden para registrar los montos de los documentos depositados en el DCV por los participantes de la Cámara en favor de CCA y los montos depositados en el Banco Central de Chile, como garantías para cubrir el pago de la obligación que se pudiera generar a un Banco al cierre de la compensación diaria, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Operativo aprobado por el Banco Central.

Por otra parte, en forma previa al inicio de las operaciones de la Cámara AMEX, CCA habilitó en sus registros contables cuentas de orden para registrar los montos de los documentos depositados en el DCV por el banco emisor de las tarjetas de crédito AMEX.

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Fondos de Garantía

Como consecuencia del inicio de operaciones de la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor y en virtud de lo establecido en su Reglamento Operativo, los bancos participantes constituyeron garantías para respaldar los eventuales saldos deudores que se pudieran producir al cierre del horario de operaciones.

Las Garantías constituidas por los Bancos son de 2 tipos:

- Garantías constituidas con fondos disponibles los que son depositados en la subcuenta que el Banco Central ha habilitado para liquidar las compensaciones.
- Instrumentos de Renta Fija emitidos por el Banco Central y la Tesorería General de la República depositados en custodia en el Depósito Central de Valores (DCV) a favor de CCA.

La suma de ambas garantías se refleja como la obligación de CCA con los bancos que las constituyen.

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene en el Banco Central por las diferentes instituciones son los siguientes:

	30-09-2026	31-12-2025
Banco	**M$**	**M$**
BCI	82.889.359	81.972.416
BICE	12.902.450	5.504.664
Banco de Chile	770.420	1.667.580
Consorcio	11.290.807	1.877.931
Estado	163.390.161	40.708.165
Falabella	81.940	93.608
HSBC	4.127.051	536.936
Internacional	1.053.603	2.150.567
Itaú	12.115.209	5.203.666
JP Morgan	13.939.123	3.340.091
Ripley	81.940	79.375
Santander	28.944.660	24.424.044
Scotiabank	12.409.618	57.257.837
Tanner	439.551	198.438
Total	**344.435.892**	**225.015.318**

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Fondos de Garantía, continuación

Los Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA y valorizados al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Banco	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
BCI	363.279.933	344.784.585
BICE	43.846.525	44.739.404
Banco de Chile	55.550.469	82.459.030
Consorcio	3.273.186	3.245.286
Estado	699.082.227	309.339.873
Falabella	16.718.613	16.433.883
Internacional	22.223.670	13.786.875
Itaú	68.838.308	40.476.698
Ripley	388.170	323.209
Santander	89.951.767	135.866.679
Scotiabank	190.826.308	178.188.774
Tanner	2.745.267	-
Total	**1.556.724.443**	**1.169.644.296**

El resumen de garantías incluyendo los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene en el Banco Central e Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA son los siguientes:

Banco	DCV M$	Banco Central M$	30-09-2026 Total Garantías M$	31-12-2025 Total Garantías M$
BCI	363.279.933	82.889.359	446.169.292	426.757.001
BICE	43.846.525	12.902.450	56.748.975	50.244.068
Banco de Chile	55.550.469	770.420	56.320.889	84.126.610
Consorcio	3.273.186	11.290.807	14.563.993	5.123.217
Estado	699.082.227	163.390.161	862.472.388	350.048.038
Falabella	16.718.613	81.940	16.800.553	16.527.491
HSBC	-	4.127.051	4.127.051	536.936
Internacional	22.223.670	1.053.603	23.277.273	15.937.442
Itaú	68.838.308	12.115.209	80.953.517	45.680.364
JP Morgan	-	13.939.123	13.939.123	3.340.091
Ripley	388.170	81.940	470.110	402.584
Santander	89.951.767	28.944.660	118.896.427	160.290.723
Scotiabank	190.826.308	12.409.618	203.235.926	235.446.611
Tanner	2.745.267	439.551	3.184.818	198.438
Total	**1.556.724.443**	**344.435.892**	**1.901.160.335**	**1.394.659.614**

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Fondos de Garantía Cámara de Tarjeta Crédito American Express

Como consecuencia del inicio de las operaciones de la Cámara de Tarjetas de Crédito American Express, en el mes de noviembre 2024 y en virtud de lo establecido en su Reglamento Operativo, el banco emisor de las Tarjetas de Crédito American Express constituye garantías para respaldar los eventuales saldos deudores que se pudieran producir.

Garantías constituidas con fondos disponibles los que son depositados en la cuenta de corriente abierta en el Banco de Chile, exclusivamente para operar la Cámara de Tarjetas de Crédito American Express:

Banco	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Santander	247.414	395.634
Total	**247.414**	**395.634**

Instrumentos de Renta Fija emitidos por el Banco Central y la Tesorería General de la República depositados en custodia en el Depósito Central de Valores (DCV) a favor de CCA:

Banco	30-09-2026 M$	31-12-2025 M$
Santander	5.825.090	7.875.524
Total	**5.825.090**	**7.875.524**

El resumen de Garantías incluyendo los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene en el Banco de Chile e Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA son los siguientes:

Banco	DCV M$	Prefondeo M$	30-09-2026 Total Garantias M$	31-12-2025 Total Garantias M$
Santander	5.825.090	247.414	6.072.504	8.271.158
Total	**5.825.090**	**247.414**	**6.072.504**	**8.271.158**

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Multas Cámara de Pagos de Bajo Valor

Las multas cobradas a los participantes de la Cámara de Pagos de Bajo Valor (CPBV), se controlan mediante el registro en cuentas de orden.

Al cierre de septiembre 2026, las multas cobradas son las siguientes:

		30-09-2026
Institución	**Fecha Multa**	**M$**
Scotiabank	09-10-2024	1.899
Consorcio	14-10-2024	1.898
Scotiabank	23-06-2025	1.899
Tanner	28-01-2026	1.986
Banco de Chile	11-02-2026	1.985
Tanner	26-06-2026	2.040
Total		**11.707**

(27) 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 servicios en que la Sociedad opera.

(28) Hechos posteriores

A juicio de la administración, no existen hechos posteriores significativos entre el 01 de octubre 2026 y la fecha de emisión de estos estados financieros, que puedan afectar la situación financiera de la Sociedad o la interpretación de los mismos.

Américo Cristian Becerra Morales

Firmado digitalmente por Américo Cristian Becerra Morales
Fecha: 2026.10.29 19:28:25 -03'00'

Américo Becerra Morales
Gerente General