



## **ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Estados Financieros Intermedios al 30 de junio 2021, 2020 y  
31 de diciembre 2020  
Por los períodos terminados en esas fechas**

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

### **CONTENIDO**

Estados de situación financiera  
Estados de resultados integrales  
Estados de cambios en el patrimonio  
Estados de flujo de efectivo  
Notas a los estados financieros

\$ – Pesos chilenos  
M\$ – Miles de pesos chilenos  
MM\$ – Millones de pesos chilenos  
UF – Unidad de fomento  
US\$ – Dólar estadounidense  
MUS\$ – Miles de dólares estadounidenses  
€\$ – Euros

## ÍNDICE

	<b>PÁGINA</b>
Estados de situación financiera	2
Estados de resultados integrales	3
Estados de cambios en el patrimonio	5
Estados de flujo de efectivo	6
Nota 1 Información general	7
Nota 2 Bases de preparación	10
Nota 3 Resumen de principales políticas contables	12
Nota 4 Gestión de riesgos financieros	35
Nota 5 Uso de estimaciones y juicios contables críticos	46
Nota 6 Reajustes y diferencias de cambios	47
Nota 7 Efectivo y efectivo equivalente	48
Nota 8 Instrumentos financieros por categoría	48
Nota 9 Instrumentos financieros a valor razonable – cartera propia	50
Nota 10 Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia	53
Nota 11 Instrumentos financieros a costo amortizado – operaciones de financiamiento	54
Nota 12 Contratos de derivados financieros	56
Nota 13 Deudores por intermediación	58
Nota 14 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	61
Nota 15 Otras cuentas por cobrar	62
Nota 16 Saldos y transacciones con partes relacionadas	63
Nota 17 Inversiones en sociedades	71
Nota 18 Intangibles	73
Nota 19 Propiedades, planta y equipo	74
Nota 20 Otros activos	75
Nota 21 Pasivos financieros a valor razonable	75
Nota 22 Obligaciones por financiamiento	76
Nota 23 Obligaciones con bancos e instituciones financieras	80
Nota 24 Acreedores por intermediación	81
Nota 25 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	83
Nota 26 Otras cuentas por pagar	83
Nota 27 Provisiones	83
Nota 28 Impuestos	84
Nota 29 Resultado por líneas de negocios	86
Nota 30 Contingencias y compromisos	88
Nota 31 Patrimonio	92
Nota 32 Sanciones	94
Nota 33 Remuneraciones y gastos del personal	95
Nota 34 Otros gastos de administración	95
Nota 35 Hechos relevantes	96
Nota 36 Hechos posteriores	97

## ANEXO 1

### 1. IDENTIFICACIÓN

1.1	R.U.T	96.564.330	-	3
1.2	Registro C.M.F	0137		
1.3	Razón Social	BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa		
1.4	Representante Legal	Fernández Labra Jaime Andrés		
1.5	Gerente General	Fernández Labra Jaime Andrés		
1.6	Tipo de operación 1. Por cuenta propia y terceros 2. Sólo por cuenta de terceros	1		
1.7	Período	Junio 2021		
1.8	Moneda de Presentación	Pesos Chilenos		

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020

<b>ACTIVOS</b>		<b>Notas N°</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
11.01.00	Efectivo y efectivo equivalente	(7)	24.189.334	1.976.555
11.02.00	Instrumentos financieros		478.748.671	620.188.473
11.02.10	A valor razonable – Cartera propia disponible		15.995.986	23.785.207
11.02.11	Renta variable (IRV)	(9)	2.060.400	2.333.400
11.02.12	Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	(9)	13.935.586	21.451.807
11.02.20	A valor razonable – Cartera propia comprometida		387.248.103	529.782.852
11.02.21	Renta variable	(9)	-	-
11.02.22	Renta fija e Intermediación Financiera	(9)	387.248.103	529.782.852
11.02.30	A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	(12)	-	-
11.02.40	A costo amortizado – Cartera propia disponible	(10)	-	-
11.02.50	A costo amortizado – Cartera propia comprometida	(10)	-	-
11.02.60	A costo amortizado – Operaciones de financiamiento		75.504.582	66.620.414
11.02.61	Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	(11)	52.907.000	64.058.138
11.02.62	Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	(11)	22.597.582	2.562.276
11.02.63	Otras	(11)	-	-
11.03.00	Deudores por intermediación	(13)	41.862.867	45.689.697
11.04.00	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	(14)	-	-
11.05.00	Cuentas por cobrar a partes relacionadas	(16)	50.963	22.987
11.06.00	Otras cuentas por cobrar	(15)	484.601	510.947
11.07.00	Impuestos por cobrar	(28)	602.947	-
11.08.00	Impuestos diferidos	(28)	-	-
11.09.00	Inversiones en sociedades	(17)	4.619	5.280
11.10.00	Intangibles	(18)	489.194	467.359
11.11.00	Propiedades, planta y equipo	(19)	989.326	1.007.907
11.12.00	Otros activos	(20)	80.690	97.743
<b>10.00.00</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>547.503.212</b>	<b>669.966.948</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>Pasivos</b>				
21.01.00	Pasivos financieros		400.944.625	523.000.501
21.01.10	A valor razonable	(21)	-	-
21.01.20	A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	(12)	-	-
21.01.30	Obligaciones por financiamiento	(22)	400.944.614	523.000.490
21.01.31	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	(22)	-	-
21.01.32	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	(22)	400.032.341	522.043.942
21.01.33	Otras	(22)	912.273	956.548
21.01.40	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	(23)	11	11
21.02.00	Acreedores por intermediación	(24)	42.624.371	45.687.773
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	(25)	771.409	-
21.04.00	Cuentas por pagar a partes relacionadas	(16)	4.690	2.219
21.05.00	Otras cuentas por pagar	(26)	24.848.802	2.880.760
21.06.00	Provisiones	(27)	421.682	529.853
21.07.00	Impuestos por pagar	(28)	-	874.376
21.08.00	Impuestos diferidos	(28)	63.883	151.095
21.09.00	Otros pasivos		-	-
<b>21.00.00</b>	<b>Total pasivos</b>		<b>469.679.462</b>	<b>573.126.577</b>
<b>Patrimonio</b>				
22.01.00	Capital	(31)	6.658.928	6.658.928
22.02.00	Reservas	(31)	233.110	421.773
22.03.00	Resultados acumulados	(31)	69.447.609	84.814.843
22.04.00	Resultado del año		1.484.103	4.944.827
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
<b>22.00.00</b>	<b>Total patrimonio</b>		<b>77.823.750</b>	<b>96.840.371</b>
<b>20.00.00</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>547.503.212</b>	<b>669.966.948</b>

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos estados financieros.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**  
Estado de Resultados Integrales Intermedio  
Por los periodos terminados al 30 de junio 2021 y 2020

A) ESTADO DE RESULTADOS		Notas	30.06.2021	30.06.2020	01.04.2021	01.04.2020
			M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Resultado por intermediación</b>						
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	29	970.604	910.943	447.911	518.908
30.10.02	Comisiones por operaciones extra bursátiles	29	45.396	44.834	25.685	18.587
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios	29	-	-	-	-
30.10.04	Otras comisiones		-	-	-	-
<b>30.10.00</b>	<b>Total resultado por intermediación</b>	29	<b>1.016.000</b>	<b>955.777</b>	<b>473.596</b>	<b>537.495</b>
<b>Ingresos por servicios</b>						
30.20.01	Ingresos por administración de cartera	29	541.240	484.963	248.916	241.110
30.20.02	Ingresos por custodia de valores	29	16.252	33.482	16.252	33.482
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras	29	149.770	49.477	71.185	24.885
30.20.04	Otros ingresos por servicios		30.886	17.234	30.858	183
<b>30.20.00</b>	<b>Total ingresos por servicios</b>		<b>738.148</b>	<b>585.156</b>	<b>367.211</b>	<b>299.660</b>
<b>Resultado por instrumentos financieros</b>						
30.30.01	A valor razonable	29	2.571.591	11.797.476	(229.179)	5.538.735
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	913	-	-
30.30.03	A costo amortizado		-	-	-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	29	323.925	474.175	172.712	198.802
<b>30.30.00</b>	<b>Total resultado por instrumentos financieros</b>		<b>2.895.516</b>	<b>12.272.564</b>	<b>(56.467)</b>	<b>5.737.537</b>
<b>Resultado por operaciones de financiamiento</b>						
30.40.01	Gastos por financiamiento	29	(555.720)	(3.098.248)	(261.314)	(512.369)
30.40.02	Otros gastos financieros	29	(120.269)	(77.277)	(51.462)	(7.267)
<b>30.40.00</b>	<b>Total resultado por operaciones de financiamiento</b>	29	<b>(675.989)</b>	<b>(3.175.525)</b>	<b>(312.776)</b>	<b>(519.636)</b>
<b>Gastos de administración y comercialización</b>						
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal	33	(1.273.451)	(1.273.363)	(597.233)	(636.915)
30.50.02	Gastos de comercialización		(422)	(417)	(422)	(417)
30.50.03	Otros gastos de administración	34	(1.204.742)	(1.191.892)	(598.091)	(598.760)
<b>30.50.00</b>	<b>Total gastos de administración y comercialización</b>		<b>(2.478.615)</b>	<b>(2.465.672)</b>	<b>(1.195.746)</b>	<b>(1.236.092)</b>

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos estados financieros.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**  
Estado de Resultados Integrales Intermedio  
Por los periodos terminados al 30 de junio 2021 y 2020

A) ESTADO DE OTROS RESULTADOS (Continuación)		Notas	30.06.2021	30.06.2020	01.04.2021	01.04.2020
			M\$	M\$	30.06.2021	30.06.2020
			M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Otros resultados</b>						
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	6.854	1.034	6.235	(8.386)
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades		(21)	3.237	29	3.237
30.60.03	Otros ingresos (gastos)		(20.525)	(25.166)	(16.406)	(13.092)
<b>30.60.00</b>	<b>Total otros resultados</b>		<b>(13.692)</b>	<b>(20.895)</b>	<b>(10.142)</b>	<b>(18.241)</b>
<b>30.70.00</b>	<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>		<b>1.481.368</b>	<b>8.151.405</b>	<b>(734.324)</b>	<b>4.800.723</b>
30.80.00	Impuesto a la renta	28	2.735	(1.731.938)	326.608	(939.683)
<b>30.00.00</b>	<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>1.484.103</b>	<b>6.419.467</b>	<b>(407.716)</b>	<b>3.861.040</b>
<b>B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>						
<b>30.00.00</b>	<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>1.484.103</b>	<b>6.419.467</b>	<b>(407.716)</b>	<b>3.861.040</b>
<b>Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>						
31.10.00	Revalorización de propiedades, planta y equipo		-	-	-	-
31.20.00	Activos financieros a valor razonable por patrimonio		-	-	-	-
31.30.00	Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades		(140)	-	(107)	-
31.40.00	Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(273.000)	-	(285.100)	-
31.50.00	Impuesto a la renta de otros resultados integrales		84.477	-	82.125	-
<b>31.00.00</b>	<b>Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>		<b>(188.663)</b>	<b>-</b>	<b>(203.082)</b>	<b>-</b>
<b>32.00.00</b>	<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>		<b>1.295.440</b>	<b>6.419.467</b>	<b>(610.798)</b>	<b>3.861.040</b>

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos estados financieros.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**  
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios  
Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020

**Al 30 de junio de 2021**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Notas	Capital M\$	Reservas			Resultados acumulados M\$	Resultado del ejercicio M\$	Dividendos provisorios o participaciones M\$	Total M\$
				Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipos M\$	Otra M\$				
40.10.00	Saldo inicial al 01 de enero de 2021	31	6.658.928	421.549	-	224	84.814.843	4.944.827	-	96.840.371
40.20.00	Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	31	-	(188.523)	-	(140)	-	1.484.103	-	1.295.440
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	(188.523)	-	(140)	-	-	-	(188.663)
40.30.20	Utilidad del ejercicio	31	-	-	-	-	-	1.484.103	-	1.484.103
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	31	-	-	-	-	4.944.827	(4.944.827)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas		-	-	-	-	(20.312.061)	-	-	(20.312.061)
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo final al 30 de junio 2021		6.658.928	233.026	-	84	69.447.609	1.484.103	-	77.823.750

**Al 30 de junio 2020**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Notas	Capital M\$	Reservas			Resultados acumulados M\$	Resultado del ejercicio M\$	Dividendos provisorios o participaciones M\$	Total M\$
				Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipos M\$	Otra M\$				
40.10.00	Saldo inicial al 01 de enero de 2020	31	6.658.928	-	-	71	77.408.482	7.406.361	-	91.473.842
40.20.00	Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	31	-	-	-	-	-	6.419.467	-	6.419.467
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.20	Utilidad del ejercicio	31	-	-	-	-	-	6.419.467	-	6.419.467
40.40.00	Transferencia a resultados acumulados	31	-	-	-	-	7.406.361	(7.406.361)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas		-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	62	-	-	-	62
40.00.00	Saldo final al 30 junio 2020		6.658.928	-	-	133	84.814.843	6.419.467	-	97.893.371

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos estados financieros.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**  
Estado de Flujos de Efectivo Método Directo Intermedios  
Al 30 de junio 2021 y 2020

	Notas N°	30.06.2021 M\$	30.06.2020 M\$
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION</b>			
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	1.046.885	973.011
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	1.334.274	573.474
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	40.568.150	(3.327.425)
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	3.051.440	3.160.305
51.15.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado	-	-
51.16.00	Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y Custodia	681.757	523.121
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(3.214.862)	(2.117.991)
51.18.00	Impuestos pagados	(726.430)	(1.520.412)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	(120.269)	(7.871.278)
<b>51.10.00</b>	<b>Flujo neto originado en actividades de la operación</b>	<b>42.620.945</b>	<b>(9.607.195)</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	-	-
52.12.00	Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	-	(7.856.815)
52.13.00	Aumentos de capital	-	-
52.14.00	Reparto de utilidades y de capital	(20.312.061)	-
52.15.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
<b>52.10.00</b>	<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>	<b>(20.312.061)</b>	<b>(7.856.815)</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
53.11.00	Ingresos por ventas de propiedades, plantas y equipos	-	-
53.12.00	Ingresos por ventas de inversiones en sociedades	-	-
53.13.00	Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en otras sociedades	(17) 499	747
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipo e Intangibles	(18)(19) (96.604)	(282.178)
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	-	-
<b>53.10.00</b>	<b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>	<b>(96.105)</b>	<b>(281.431)</b>
<b>50.10.00</b>	<b>Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio</b>	<b>22.212.779</b>	<b>(17.745.441)</b>
<b>50.20.00</b>	<b>Efectos de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>50.30.00</b>	<b>VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>22.212.779</b>	<b>(17.745.441)</b>
<b>50.40.00</b>	<b>SALDO INCIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>(7) 1.976.555</b>	<b>20.973.967</b>
<b>50.00.00</b>	<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>(7) 24.189.334</b>	<b>3.228.526</b>

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos estados financieros.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **1. INFORMACIÓN GENERAL**

BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa (en adelante “La Sociedad”) fue constituida originalmente como BanEstado S.A. Agentes de Valores, sociedad anónima cerrada, según escritura pública de fecha 17 de agosto de 1989. El 10 de junio de 1992, reemplazó su calidad de Agente de Valores por la de Corredores de Bolsa, pasando a denominarse BanEstado S.A. Corredores de Bolsa. En Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 28 de febrero de 2002, unánimemente se aprobó la modificación de la razón social de la Sociedad, de BanEstado S.A. Corredores de Bolsa a BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa. Con fecha 22 de abril de 2002, se ha registrado la modificación del cambio de razón social en el registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores, según consta en certificado emitido por Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”).

La Sociedad es filial del Banco del Estado de Chile. El 19 de enero de 1990, obtuvo su inscripción, en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores de la CMF con el N° 0137. La Sociedad se encuentra sujeta a la fiscalización de la CMF.

La Sociedad se encuentra domiciliada en calle Bandera 76, piso 6, oficinas números 601 y 602 de la comuna y ciudad de Santiago.

El objeto de la Sociedad es la ejecución de toda clase de operaciones de intermediación de valores, en los términos contemplados en el artículo N°24 de la Ley N°18.045, Ley de Mercado de Valores.

#### **Accionistas de la Sociedad:**

Banco del Estado de Chile	99,9996%
Sociedad de Inversiones Previsionales S.A.	0,0004%

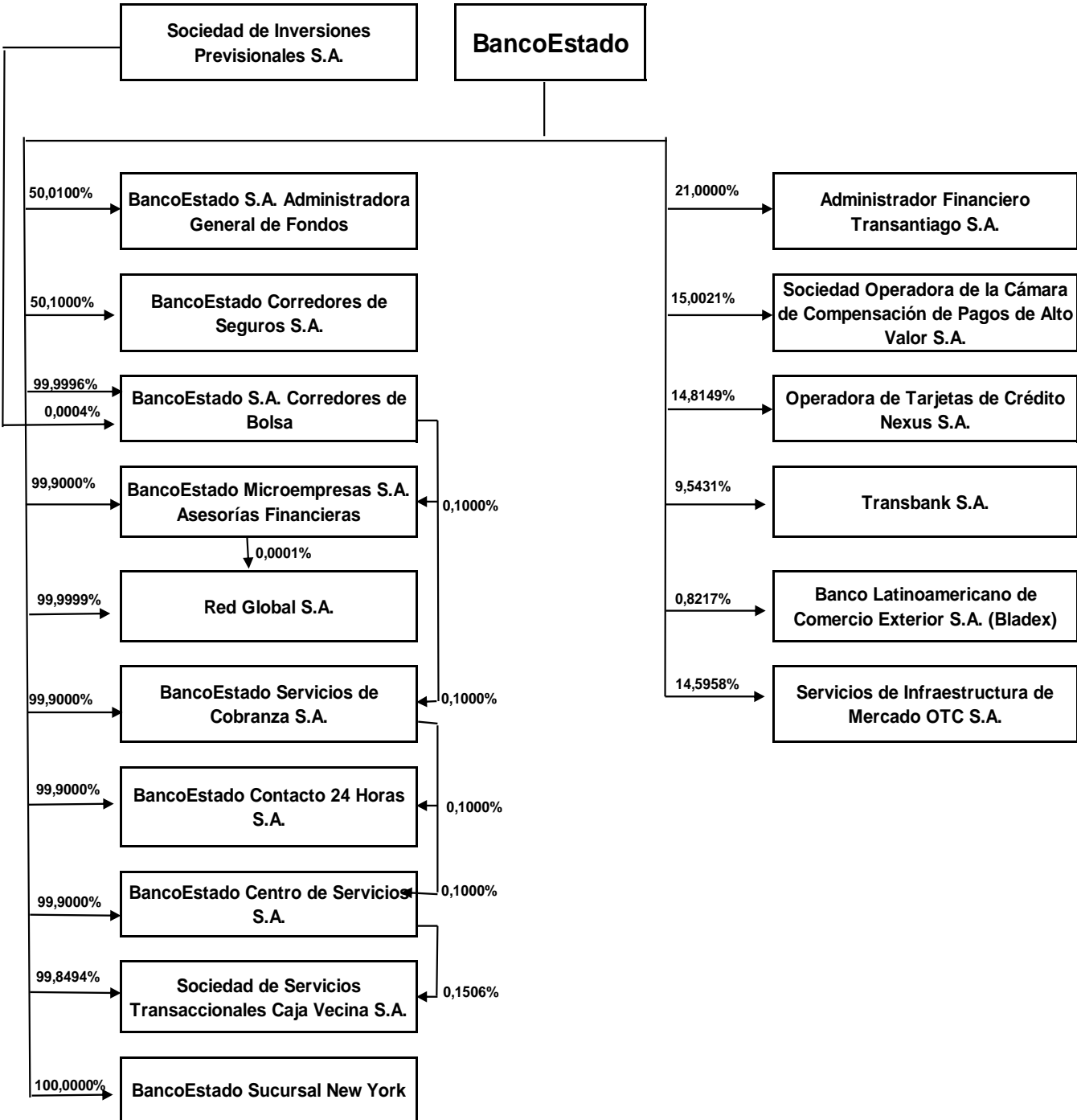
Los estados financieros de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, corresponden al periodo terminado el 30 de junio de 2021, fueron aprobados por su Directorio en primera sesión extraordinaria celebrada con fecha 27 de julio de 2021.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)**

La información relativa al Grupo Económico al cual pertenece BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, es la siguiente:



Malla actualizada al 30 de junio de 2021.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)**

A la fecha de presentación de estos Estados Financieros, nuestros Auditores Externos son KPMG Auditores Consultores SPA, que se encuentran inscrito en el Registro de Auditores con el N° 009 de la CMF.

Descripción de los principales negocios/servicios que realiza la Sociedad, por cuenta propia y de terceros:

**a) Los principales negocios o actividades que realiza por cuentas de terceros:**

**Intermediación de renta variable y renta fija:** Ofrece a los clientes comprar y/o vender todas las acciones e instrumentos financieros que se transan en la Bolsa de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile, de las cuales se obtienen los ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.

**Administración de Carteras:** Corresponden a actividades desarrolladas con los recursos en efectivo o valores de oferta pública que se reciben de un cliente para que sean administrados por cuenta y riesgo del mandante, con facultad para decidir su inversión, enajenación y demás actividades que correspondan, en conformidad con las disposiciones contenidas en el contrato de administración suscrito.

**Custodia de Valores:** Corresponden a instrumentos de renta fija y variable que la Corredora mantiene en custodia y en administración de cartera, por cuenta de clientes.

**Asesorías Financieras:** Corresponde a asesorías entregadas a clientes, con motivo de transacciones especiales. Se incluye dentro de este producto las aperturas a bolsas, aumentos de capital y colocaciones de efectos de comercio. Los ingresos se obtienen de las comisiones cobradas a los clientes por los servicios prestados.

**Compra y Venta de Moneda Extranjera:** Ofrece a los clientes realizar operaciones de compra y venta de distintas monedas. Se obtienen los ingresos por *Spreads* aplicados a cada transacción.

El número de clientes por negocios al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, es el siguiente:

NEGOCIOS/SERVICIOS POR CUENTA DE TERCEROS	2021		2020	
	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Intermediación	7.595	9	6.321	9
Administración de cartera	52	8	57	8
Custodia de valores	5	-	7	-
Asesorías financieras	20	-	22	1
Compraventa de moneda extranjera	8.442	7	28.983	13

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)**

#### **b) Principales negocios que participa por cuenta propia:**

**Compra y Venta de Instrumentos de Renta Fija:** Efectúa operaciones de compra y ventas de instrumentos de renta fija como una forma de inversión. Los ingresos se obtienen por los intereses y reajustes devengados en la compra de los instrumentos y por las utilidades y/o pérdidas generadas en la venta.

**Pactos de Venta con Compromiso de Retrocompra:** La Sociedad vende a clientes determinados valores de oferta pública efectuando simultáneamente, y con el mismo cliente, un compromiso de compra por los valores enajenados.

**Operaciones de Simultáneas - Vendedor a Plazo:** Efectúa operaciones de financiamiento a través de operaciones simultáneas a corredores contraparte. Los ingresos se obtienen al valorizar el derecho, al valor de costo incrementado en el equivalente de aplicar linealmente el porcentaje de aumento implícito entre valor de enajenación, al día de suscripción y el monto pactado a recibir.

**Compra y Venta de Moneda Extranjera:** Realizar operaciones de compra y venta de distintas monedas.

**Intermediación de Renta Variable:** Comprar y/o vender todas las acciones e instrumentos financieros que se transan en la Bolsa de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile, de las cuales se obtienen los ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.

### **2. BASES DE PREPARACIÓN**

#### **a) Estados Financieros**

Los Estados Financieros de la Sociedad al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board, en adelante “NIIF”, y de acuerdo a las Normas e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, los cuales consideran como principios básicos los supuestos y criterios contables establecidos por las NIIF.

Estos estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2021 y 2020. Los Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad, en primera sesión extraordinaria con fecha 27 de julio de 2021.

En Nota 3 a los Estados Financieros se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los mismos.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **2. BASES DE PREPARACIÓN (continuación)**

**b) Período cubierto** - Los Estados Financieros corresponden al Estado de Situación Financiera al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2021 y 2020.

**c) Moneda funcional y de presentación** - Las partidas incluidas en los estados financieros de la Sociedad se traducen a la moneda funcional, esto es, la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera, utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y/o a la fecha de cierre de los estados financieros.

La moneda funcional y de presentación de los estados financieros de la sociedad, según análisis de la Norma Internacional de Contabilidad N°21 (NIC 21), corresponde a Pesos Chilenos. Toda información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera y en unidades de fomento, han sido convertidos a pesos chilenos de acuerdo a las paridades vigentes al cierre de cada ejercicio.

**d) Hipótesis de negocio en marcha** - La Administración de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, estima que la Sociedad no tiene incertidumbres significativas, eventos subsecuentes reveladores, o indicadores de deterioro fundamentales que pudieran afectar la hipótesis de empresa en marcha a la fecha de presentación de los actuales estados financieros.

**e) Reclasificaciones** - Al 30 de junio de 2021, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones a sus Estados Financieros, de acuerdo al formato definido por la CMF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**f) Bases de conversión** – Los activos y pasivos reajustables contractualmente en unidades de fomento (UF) se convierten al valor equivalente en pesos que presenta al cierre de los estados financieros y se presentan sus resultados como ingreso o gastos operacionales según corresponda.

	<b>30-06-2021</b>	<b>31-12-2020</b>
<b>Unidad de Fomento (UF)</b>	29.709,83	29.070,33

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES****Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero):**

Las nuevas normas, las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que fueron aplicadas en estos Estados Financieros Intermedios han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación:

**a) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas y adoptadas durante el presente periodo:****Mejoras y modificaciones de normas**

		<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
IAS 39, IFRS 4, IFRS 7, IFRS 9 e IFRS 16	Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, Contratos de Seguros, Instrumentos Financieros: Información a Revelar, Instrumentos Financieros y Arrendamientos	1 de enero de 2021
IFRS 16	Arrendamientos	1 de abril de 2021

Las mejoras y modificaciones a las normas IAS 39, IFRS 4, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 16, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros Intermedios.

**b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados:****Mejoras y modificaciones de normas**

		<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
IAS 37	Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedades, planta y equipo	1 de enero de 2022
IFRS 9	Instrumentos financieros	1 de enero de 2022
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2022
IAS 1 y Documento de práctica de las IFRS N° 2	Presentación de Estados Financieros y Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa	1 de enero de 2023
IAS 8	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuesto a las Ganancias	1 de enero de 2023
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2023

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

#### **IAS 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”**

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el IASB emitió

en mayo de 2020 la modificación a IAS 37, “*Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes*”.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedades, planta y equipo usado para el cumplimiento de un contrato.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes a la fecha de aplicación. Se permite la aplicación anticipada.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de llevar a cabo esta modificación a IAS 37 es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

Actualmente esta modificación no tiene impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

#### **IAS 16 “Propiedades, planta y equipo”**

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedades, planta y equipo esté disponible para su uso, el IASB emitió en mayo de 2020 la modificación a IAS 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedades, planta y equipo están disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado del resultado junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada IAS 2, “*Inventarios*” en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes que el ítem de Propiedades, planta y equipo este en uso; y

los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedades, planta y equipo para su uso previsto.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente esta modificación no tiene impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

#### **IFRS 9 “Instrumentos Financieros”, IFRS 16 “Arrendamientos”**

En mayo de 2020, el IASB emitió “Mejoras anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020”. Las mejoras anuales incluyen modificaciones a las siguientes normas:

- IFRS 9, Instrumentos Financieros. La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario sólo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.
- IFRS 16, Arrendamientos. La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

Las modificaciones a IFRS 9 e IFRS 16, son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas mejoras no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

#### **IAS 1 “Presentación de Estados Financieros” y Documento de práctica de las IFRS N° 2 “Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa”**

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 1, “*Presentación de los Estados Financieros*” y al Documento de práctica de las IFRS N° 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones, son en si inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en si materiales para los estados financieros de la compañía.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

Las modificaciones al Documento de práctica de las IFRS N° 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia

#### **IAS 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”**

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 8, “*Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*”, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia

#### **IAS 12 “Impuesto a las Ganancias”**

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 12, “*Impuesto a las Ganancias*” para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente esta enmienda no tiene impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

#### **IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”**

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el IASB ha modificado IAS 1, “*Presentación de Estados Financieros*”. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: IAS 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en IAS 32, “*Instrumentos Financieros: Presentación*”.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los periodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con IAS 8, “*Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores*” en sus siguientes estados financieros anuales.

Actualmente estas modificaciones no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

#### **c) Efectivo y efectivo equivalente**

El efectivo y efectivo equivalente se compone del disponible y los saldos mantenidos en bancos, depósitos de corto plazo, cuotas de fondos mutuos e inversiones de overnight.

Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y/o efectivo equivalente; entendiendo por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

Flujos operacionales: Flujos de efectivo originados por las operaciones normales de la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

Flujos de financiamiento: Flujos de efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

Flujos de inversión: Flujos de efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente de la Sociedad.

#### **d) Activos financieros a valor razonable y a costo amortizado**

De acuerdo con NIIF 9, la Corredora clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) A valor razonable con efectos en resultados y ii) A costo amortizado. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de reconocimiento inicial, sobre la base del:

- Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si la Sociedad cambia su modelo de negocio por uno para gestionar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados son reclasificados el primer día del primer período sobre el que se informa posterior al cambio en el modelo de negocio.

##### **d.1) Activos financieros a valor razonable**

Los instrumentos financieros a valor razonable por resultados, son activos financieros adquiridos con el objeto de obtener beneficios de corto plazo, de las variaciones que experimenten sus precios o con las diferencias existentes entre sus precios de compra y venta. Dentro de esta agrupación se encuentran títulos renta fija, tanto de la cartera propia como de la cartera intermediada.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

Estos instrumentos se valorizan a su “valor razonable” a la fecha de cada cierre de estados financieros, en donde las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en el valor razonable se incluyen en los resultados netos del ejercicio.

Se entiende por valor razonable de un instrumento financiero en una fecha dada, el monto por el que podría ser comprado o vendido en esa fecha entre dos partes, en condiciones de independencia mutua y debidamente informadas, que actuasen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero será el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo (“precio de cotización” o “precio de mercado”).

#### **d.1) Activos financieros a valor razonable (continuación)**

Si este precio de mercado no pudiese ser estimado de manera objetiva y confiable para un determinado instrumento financiero, se recurrirá para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos o al valor actual descontado de todos los flujos de caja futuros (cobros o pagos), aplicando un tipo de interés de mercado de instrumentos financieros similares (mismo plazo, moneda, tipo de tasa de interés y misma calificación de riesgo equivalente).

#### **d.2) Activos financieros a costo amortizado**

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados:

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

Los instrumentos financieros a costo amortizado, son activos financieros originados por la Sociedad a cambio de proporcionar financiamiento de efectivo o servicios directamente a un deudor, con pagos fijos o determinables, valorizados a su costo amortizado. Se incluye en este rubro, el financiamiento otorgado a clientes a través de operaciones de compras con retroventas.

Las inversiones al vencimiento y los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Sociedad se valorizarán a su “costo amortizado”, reconociendo en resultados los intereses devengados en función de la tasa efectiva. Por costo amortizado se entenderá el costo inicial menos los cobros de capital.

El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

#### **e) Deudores por intermediación**

Los deudores por intermediación, son cuentas por cobrar producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, estos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de la operación. En este ítem se incluye la intermediación de acciones, operaciones simultáneas, comisiones cobradas a los clientes y el corredor contraparte de la intermediación de venta.

Dada la entrada en vigencia de la IFRS 9 durante el presente periodo, el análisis y la aplicación del modelo de indicios y modelo de pérdida esperada, instruidos por la norma, el cual contempla la evaluación histórica, el comportamiento de pago, retrasos y morosidad de los clientes, la Sociedad determinó no constituir provisiones al 31 de diciembre de 2020.

#### **f) Otras cuentas por cobrar**

Las otras cuentas por cobrar se valorizan a su valor nominal según su factura y se constituyen provisiones para pérdidas por deterioro, según lo indicado en letra r) de esta misma nota.

#### **g) Inversión en sociedades**

La Sociedad mantiene derechos sobre BancoEstado Microempresas S.A. y BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. Filiales de Banco Estado, Inversiones que se registran a su valor patrimonial de acuerdo a lo indicado en NIC 28.

#### **h) Propiedades, planta y equipo**

La estimación de las vidas útiles de los ítems de máquinas y equipos, muebles y útiles es revisada al final de los períodos de reporte con el objeto de detectar cambios significativos en ellas. Si se detectan cambios, las vidas útiles de los activos son ajustadas y la depreciación corregida en período del cambio y períodos futuros.

Los gastos de mantención y reparación son cargados a resultado en el momento en que se incurren.

La Corredora evalúa, al menos cada año, la existencia de un posible deterioro de valor de los muebles, los que representan proporcionalmente la mayor parte del rubro Propiedad, planta y equipos. Cualquier reverso de la pérdida de valor por deterioro se registra en Resultado o Patrimonio según corresponda

Los ítems del rubro propiedades, planta y equipos, se valorizan según su costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

La depreciación es reconocida en el estado de resultado en base al método de depreciación lineal, considerando los años de vida útil estimada de los bienes.

Las vidas útiles estimadas para los bienes del activo inmovilizado son las siguientes:

Maquinarias y equipos	3 años
Muebles y útiles	5 años
Derechos de Uso	10 años
Otros	3 años

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

#### **i) Transacciones y saldos en moneda extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional, utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de presentación de los estados financieros. Los resultados en moneda extranjera, que se obtienen de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, en el rubro “Reajuste y diferencia de Cambio”.

Los tipos de cambio de las principales monedas extranjeras y unidades de reajuste utilizadas en la preparación de los estados financieros son los siguientes:

<b>Tipo de cambio</b>	<b>30-06-2021</b>	<b>31-12-2020</b>
	<b>\$</b>	<b>\$</b>
Dólar observado (US\$)	727,76	710,95
Euro (€\$)	862,27	873,30

#### **j) Deterioro de activos financieros**

Un activo financiero es evaluado según el modelo de deterioro de NIIF 9, basada en la pérdida esperada en los próximos 12 meses, determinado en cada fecha de presentación.

- Pérdidas de crédito esperadas a 12 meses (pérdidas de crédito esperadas que resulten de los eventos de incumplimiento en el instrumento financiero que sean posibles dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de presentación de reporte); o
- Pérdidas de crédito esperadas durante toda la vida (pérdidas de crédito esperadas que resulten de todos los posibles eventos de incumplimiento durante la vida del instrumento financiero).

La Sociedad considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

No es probable que el prestatario pague sus obligaciones crediticias por completo la Sociedad, sin recurso por parte de la Sociedad a acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna);

El activo financiero tiene una mora de 90 días o más.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultado. Cualquier pérdida acumulada en relación a un activo financiero disponible para la venta, reconocido anteriormente en patrimonio, es transferido al resultado al momento de su enajenación.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

#### **k) Acreedores por intermediación**

Los acreedores por intermediación son producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, éstos se registran contablemente el día de la asignación por el monto de la operación. En este ítem se incluye la intermediación de ventas de acciones, operaciones simultáneas y los corredores contraparte de la intermediación de compra de acciones.

#### **l) Pasivos financieros a valor razonable**

Corresponden a pasivos financieros de negociación, se valorizan a su valor razonable, siguiendo los mismos criterios que los correspondientes a los activos para negociación. Las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en su valor razonable se incluyen en los resultados netos del ejercicio. Dentro de este ítem se incluyen los Instrumentos Financieros Derivados.

#### **m) Pasivos financieros a costo amortizado**

Pasivos financieros al vencimiento, se valorizarán de acuerdo con su costo amortizado. Este rubro incluye las obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF, la cual consiste en una venta al contado de instrumentos financieros y una retrocompra a plazo sobre los mismos instrumentos. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento, por el período que dure la operación.

Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente se registran a su costo amortizado; las diferencias entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de liquidación se reconocen en el estado de resultados sobre base devengada durante el período del préstamo.

#### **n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

La Sociedad reconoce un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

Los efectos de impuestos diferidos por las diferencias temporarias entre la norma tributaria y el estado de situación financiera, se registran de acuerdo a lo establecido en NIC 12.

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos, a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios es publicada.

La valorización de los activos y pasivos por impuestos diferidos para su correspondiente contabilización, se determina a su valor libro a la fecha de medición de los impuestos diferidos.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

#### **ñ) Provisiones**

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en los estados de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa.

- Es una obligación real como resultado de hechos pasados.
- A la fecha de los estados financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación.
- La cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

#### **o) Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos por comisiones por intermediación se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representan los montos a cobrar por los servicios prestados en el marco ordinario de las operaciones normales de la Sociedad.

En una relación de intermediación, cuando se actúe como intermediario financiero, existirán flujos brutos recibidos por cuenta del prestador del servicio principal. Dichos flujos no suponen aumentos en el patrimonio neto de la Sociedad por lo que no se consideran ingresos, únicamente se registrarán como ingresos los montos de las comisiones cobradas.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocen igualmente considerando el grado de realización de la prestación del servicio respectivo a la fecha de los estados financieros, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que los montos de los ingresos ordinarios pueda valorarse con confiabilidad, que sea probable que la empresa reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, que el grado de realización de la transacción, a la fecha del balance, pueda ser valorizado confiablemente y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados confiablemente.

La Sociedad considera un análisis en base a cinco pasos para determinar el reconocimiento del ingreso:

- Identificar el contrato con el cliente.
- Identificar las obligaciones de desempeño del contrato.
- Determinar el precio de la transacción.
- Distribuir el precio de la transacción en las obligaciones de desempeño y
- Reconocer el ingreso cuando (o en la medida en que) la entidad satisface la obligación de desempeño.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

Los ingresos se muestran netos de impuestos a las ventas, rebajas y descuentos.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

#### **o.1) Comisiones por servicios**

Los ingresos por servicios son reconocidos de acuerdo a lo establecido por la IFRS 15, la cual señala que los ingresos provenientes de la prestación de servicios deben ser estimados con fiabilidad y deben ser reconocidos considerando el grado de avance de la prestación a la fecha del balance.

El reconocimiento se realiza en base a los 5 pasos de NIIF 15

#### **o.2) Intereses y reajustes**

Los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido. Cuando el valor de una cuenta por cobrar se deteriora, la Sociedad reduce su valor en libros a su monto recuperable. El ingreso por intereses de préstamos o colocaciones deteriorados se reconoce usando la tasa original del instrumento.

#### **o.3) Ingresos por cambios en el valor razonable de los activos financieros**

Estos ingresos se reconocen utilizando como tasa de descuento la tasa de interés de mercado vigente al cierre del ejercicio, y otros factores de mercados.

#### **o.4) Ingresos por dividendos**

Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

#### **p) Costo por financiamiento**

Los costos por financiamiento, provienen de las obligaciones principalmente por financiamiento recibido por el intermediario de valores, esto a través de operaciones de venta con retrocompra, sobre instrumentos de renta fija o acciones, y otras obligaciones por financiamiento. También se incluirán intereses, comisiones y gastos del período, provenientes de obligaciones con bancos e instituciones financieras.

#### **q) Reajustes y diferencias de cambio**

Estos conceptos corresponden a resultados (pérdidas y/o ganancias) netos producto de la actualización de activos y pasivos que se encuentren expresados en monedas diferentes a la moneda funcional (para nuestro caso Peso Chileno), y que no corresponden a instrumentos financieros.

#### **r) Provisiones por deterioro de valor o incobrables**

Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales pasados 30 días a contar del vencimiento del derecho, y por lo que no se podrá cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado.

Por IFRS 9 durante el periodo, el análisis y la aplicación del modelo de indicios y modelo de pérdida esperada, instruidos por la norma, el cual contempla la evaluación histórica, el comportamiento de pago, retrasos y morosidad de los clientes, la Sociedad determinó no constituir provisiones al 30 de junio de 2021.

#### **s) Reconocimiento y medición de activos financieros**

Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de la negociación. La fecha de negociación corresponde a la fecha en la que la Sociedad se compromete a comprar o vender el activo.

Las inversiones se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción en el caso de todos los activos financieros que no se registran a valor razonable a través de resultados. Los activos financieros que se reconocen a valor razonable a través de resultados se reconocen inicialmente a valor razonable y los costos de transacción se reconocen como gasto en el estado de resultados.

Los activos financieros a valor razonable a través de ganancias o pérdidas se registran posteriormente a su valor razonable. Los préstamos y las cuentas por cobrar se registran a su costo amortizado por el método de interés efectivo.

Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y la Sociedad ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de “activos financieros a valor razonable a través de resultados” se incluyen en los estados de resultados en el rubro “Resultado por instrumentos financieros a valor razonable”, en el período en el que se producen los referidos cambios en el valor razonable. Los ingresos por dividendos percibidos de otras sociedades valorizadas a valor razonable se reflejan en el rubro resultado por instrumentos financieros a valor razonable.

#### **t) Activos intangibles**

Los costos de adquisición y desarrollo que se incurran en relación con los sistemas informáticos se registran con cargo a “Intangibles” de los estados financieros, estos incluyen costos de proveedores externos y/o costos de remuneraciones internas directamente relacionados con el desarrollo del intangible. Los costos de mantenimiento de los sistemas informáticos se registran con cargo a los resultados del ejercicio.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

La amortización es reconocida en resultados linealmente en base a la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil promedio del software es de 3 años.

#### **u) Beneficios al personal**

El costo de las vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada. La Sociedad no tiene beneficios post-empleo pactados con su personal.

La Sociedad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y aporte individual a los resultados, que eventualmente se entregan, y que consiste en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisionan sobre la base del monto estimado a repartir.

##### **u.1) Beneficios de corto plazo**

La Sociedad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y aporte individual a los resultados, que eventualmente se entregan, y que consiste en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisionan sobre la base del monto estimado a repartir.

La Sociedad pactó con sus trabajadores en la negociación colectiva del año 2020, un bono de negociación, el cual se amortiza en el plazo de duración del contrato colectivo y la parte no amortizada es registrado en el rubro “otros activos”. Con el objetivo de tener indicadores financieros de eficiencia estables en el tiempo, la Sociedad tomara la práctica de llevar el importe del bono de negociación colectiva a resultados, en el plazo del contrato colectivo.

##### **u.2) Beneficios de largo plazo**

La Sociedad no ha pactado ningún beneficio de largo plazo con su personal.

#### **v) Activos y Pasivos contingentes**

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia, ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la Sociedad.

Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Sociedad.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

#### **w) Reconocimiento de gastos**

Los gastos se reconocen en resultados cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

#### **x) Dividendos**

BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, no provisiona dividendos mínimos debido a que los estatutos de la Sociedad, señalan que el monto y fecha será libremente determinado por la Junta General Ordinaria de Accionistas del año siguiente.

#### **y) Segmentos de operación**

La Sociedad no se encuentra dentro del alcance de aplicación de la NIIF 8, Segmentos de Operación, dado que sus acciones no se transan en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales), y no está en proceso de registrar sus estados financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento de deuda o patrimonio en un mercado público.

#### **z) Transacciones con empresas relacionadas**

Se detallan en notas a los estados financieros las transacciones con partes relacionadas más relevantes, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los estados financieros.

#### **aa) Custodia**

La Sociedad efectúa sus procedimientos de custodia de acuerdo a las disposiciones de la Circular de la CMF N°1.962, del 19 de enero de 2010, segmentando la custodia de terceros no relacionados y relacionados en: a) custodia no sujeta a administración, b) administración de cartera y c) administración de ahorro previsional voluntarios, segmentando sus montos entre nacionales y extranjeros, además por tipos de instrumentos: IRV, IRF, IIF y otros, incluyendo además el porcentaje de los mismos mantenidos en el Depósito Central de Valores S.A..

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

#### **ab) Arrendamiento:**

Es un medio de acceder a activos, de obtener financiamiento y de reducir la exposición de una entidad a los riesgos de la propiedad de los activos. La Sociedad mantiene operaciones de arrendamiento donde actúa como arrendatario.

Con fecha 01 de enero de 2019 comenzó a ser aplicada IFRS 16 "Arrendamientos", lo cual significó registrar contablemente un activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y un pasivo por contratos de arrendamientos por un monto neto de M\$ 1.115.225; el que se obtuvo descontando a valor presente los flujos futuros de arrendamiento a la tasa de financiamiento.

La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento al comienzo de la fecha de arrendamiento. El derecho de uso del activo se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo de arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado a la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método lineal desde la fecha de inicio hasta el final de la vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas de los activos con derecho de uso se determinan sobre la base de vida útil que fueron asignados relacionado directamente a la duración del contrato. Además, el activo con derecho de uso se somete periódicamente a pérdidas por deterioro del valor, si las hubiera, y se ajusta para ciertas mediciones del pasivo por arrendamiento.

La variación mensual de la U.F. para contratos establecidos en dicha unidad monetaria debe tratarse como una nueva medición, por lo tanto, el reajuste modifica el valor del pasivo por arrendamiento y paralelamente, debe ajustarse el importe del activo por derecho de usar bienes en arrendamiento por este efecto.

Como contraparte, se reconoce un pasivo que refleja la obligación contraída por los pagos futuros que debe efectuar por el activo tomado en arriendo. La obligación es representativa de los flujos futuros descontados, utilizando una tasa de interés que es determinada en función de la BCU (tasa de los bonos del Banco Central de Chile en Unidades de Fomento) más un spread equivalente al costo sobre la tasa indicada, de las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad.

#### **ab) Arrendamiento: (continuación)**

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuro que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación del Banco de la cantidad que se espera que se pague bajo una garantía de valor residual, o si la Sociedad cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

Cuando el pasivo se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra e utilidad o pérdida si se ha reducido el importe en libros por derecho de uso a cero.

En ocasiones, el arrendamiento involucra bienes que son de bajo valor o por un corto plazo, en estos casos, la Sociedad tiene la opción de reconocerlo directamente en el resultado operacional del ejercicio.

Cuando actúa como arrendador o subarrendador de ciertos activos, la Sociedad registra dichos ingresos en el resultado operacional del ejercicio.

#### **ac) Cambios Contables:**

Durante el ejercicio terminado al 30 de junio de 2021, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

Con fecha 01 de enero de 2019 comenzó a ser aplicada IFRS 16 "Arrendamientos", lo cual significó registrar contablemente un activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y un pasivo por contratos de arrendamientos por un monto neto de M\$ 1.115.225; el que se obtuvo descontando a valor presente los flujos futuros de arrendamiento a la tasa de financiamiento.

#### **ad) Ganancias por acción:**

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto del ejercicio y el número de acciones de la Sociedad a la fecha de cierre.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **4. GESTIÓN DE RIESGOS**

El Control de los riesgos financieros que asume BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa es realizado por un área interna que cuenta con personas especialistas en esta materia, quienes en el desarrollo de su trabajo son apoyados con mediciones y asesoría metodológica por áreas independientes a la Administración, estos roles los desempeñan la Gerencia de Riesgo de Mercado y Negocios Internacionales y la Gerencia de Gestión Financiera, ambas pertenecientes a Banco del Estado de Chile.

Existen diferentes riesgos asociados a la gestión de la cartera propia, entre los que destacan:

- Riesgo de Crédito: corresponde al riesgo que se asume respecto del emisor del instrumento y su capacidad de pago al vencimiento.

- Riesgo de Mercado: donde podemos diferenciar el riesgo de tasas de interés, tipo de cambio y precio (por ejemplo, el riesgo de las posiciones reajustables en UF).

- Riesgo de Liquidez: Corresponde al riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos necesarios para cumplir con sus compromisos financieros.

- Riesgos de Contraparte: Es el riesgo que la sociedad incurra en una pérdida debido a que sus clientes no cumplan con sus obligaciones contractuales.

A continuación se detallarán las formas en que estos riesgos se gestionan y monitorean a través de diferentes límites:

- **Riesgos de Crédito**

La corredora sólo puede operar con clientes con línea de crédito aprobada, vigente y suficiente para cubrir el riesgo de crédito estimado al inicio de la transacción.

La distribución de las contrapartes se indica a continuación:

<b>Contrapartes</b>	<b>Jun-21</b>	<b>Dic-20</b>
Bancos Comerciales	72,54%	77,22%
Empresas	0,87%	1,03%
Banco Central	17,83%	2,46%
Gobierno	8,75%	19,29%

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)**

La distribución por tipo de riesgo es la siguiente:

Estructura por Clasificación de Riesgos		06-2021	12-2020
Largo plazo	Corto plazo	Monto MM\$	Monto MM\$
AAA	N1+	234.962	322.994
AA+	N1+	-	-
AA	N1+	72.419	103.881
AA-	N1+	3.733	3.218
A+	N1+	-	1.252
A+	N1	-	-
A	N1	-	-
Soberano		90.069	119.890
<b>Total</b>		<b>401.183</b>	<b>551.235</b>

- **Riesgos de Mercado**

BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa gestiona sus riesgos a través de modelos y metodologías reconocidas como el modelo Value at Risk (VaR), que asume normalidad en la distribución de los retornos, con carácter paramétrico, horizonte de 1 día, 99% de nivel de confianza y con período de 250 observaciones diarias móviles para estimar volatilidades. Dicho modelo es utilizado para medir los riesgos de mercado.

Respecto de los principales componentes del riesgo de mercado, en BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa se tiene que la mayor fuente de riesgo está dada por las posiciones activas en moneda nacional reajutable y no reajutable de su cartera propia de instrumentos de RF e IF, materializándose en riesgo de tasas de interés y de reajustabilidad. En segundo orden aparece el riesgo de moneda extranjera que la institución asume en la gestión de sus negocios, si bien este riesgo se encuentra acotado.

Los resultados de las mediciones de estos instrumentos son reportados diariamente a la alta administración de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa para gestionar los riesgos de las carteras de instrumentos financieros.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)**

La administración se encarga de la gestión de la cartera propia de inversiones financieras, para lo cual existen políticas de riesgo aprobadas por el Directorio de la Institución, que establecen los límites correspondientes para la gestión de esta cartera propia. La estructura de límites actual respecto de la cartera de inversiones contempla un VAR de UF 50.000 para el riesgo de tasas de interés, y de US\$ 50.000 para las posiciones en moneda extranjera.

Asimismo, se cuenta con un límite al riesgo inflacionario que define que la cartera de posiciones expresadas en unidades de fomento no debe exceder el mínimo valor entre el 60% del total de la cartera de inversiones y un valor absoluto de MM\$400.000.

Adicionalmente, a partir de Enero de 2019 se incorporó la medida DV01, que permite medir la sensibilidad de las tasas de interés de la cartera propia. Para ello se agrupan los distintos instrumentos financieros que componen la cartera en bandas temporales, los límites vigentes aprobados por Directorio son los siguientes:

<b>Banda Temporal</b>	<b>Límite DV01 (MM\$)</b>
0 a 0,5 año	100
0,5 a 1 año	80
1 a 3 años	60
3 a 5 años	40
5 a 10 años	15
más de 10 años	5
<b>Cartera Total</b>	<b>100</b>

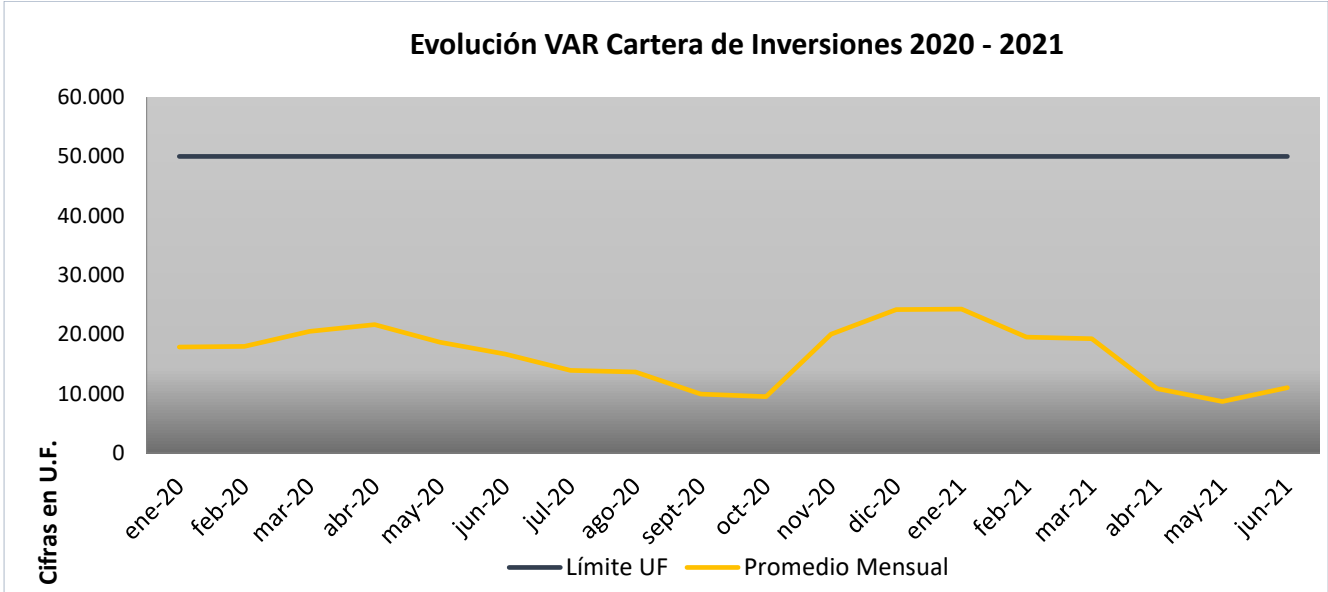
**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

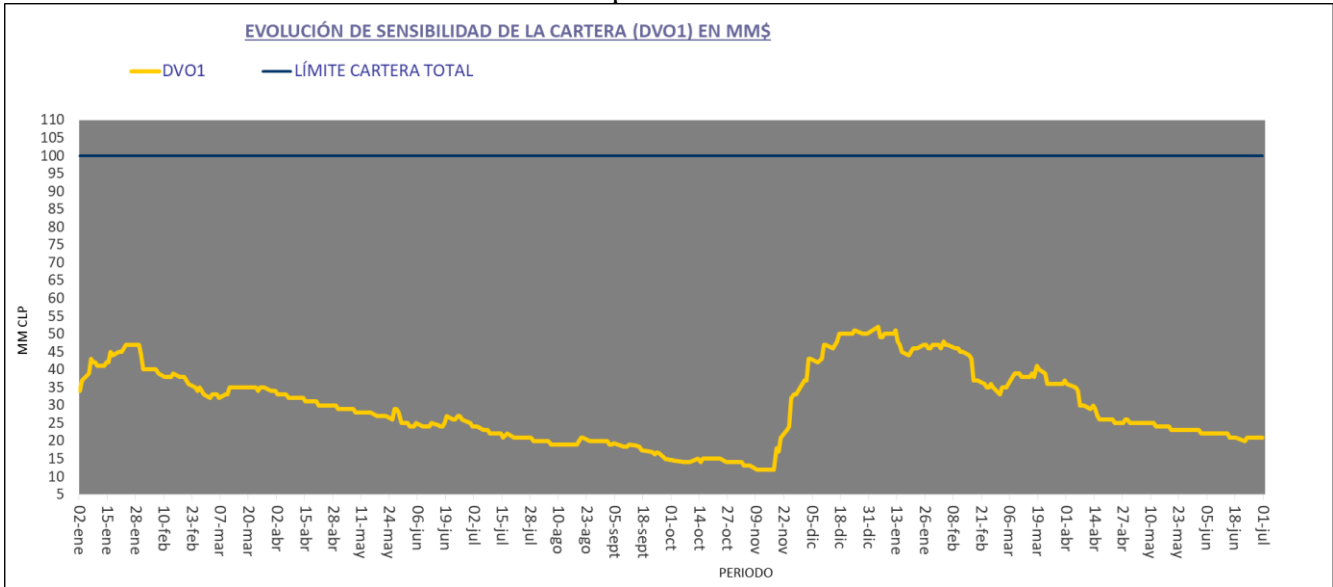
**4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)**

La evolución del VAR en moneda nacional se presenta a continuación:



El límite vigente en pesos al cierre de Junio de 2021 es \$1.485.491.500 y que es el equivalente a UF 50.000. El riesgo de la cartera de inversiones no ha superado el límite establecido.

La evolución del DV01 en moneda nacional se presenta a continuación:



**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)**

En el siguiente cuadro se presenta la evolución histórica del indicador de riesgo de tasas de la cartera de inversiones, al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020 indicando el valor máximo, mínimo y promedio por periodo anual.

<b>Riesgo Tasa Cartera de Inversiones (en miles de \$)</b>	<b>Cierre Junio, 30 2021</b>	<b>Cierre Diciembre, 31 2020</b>
Mayor	754.225	718.077
Menor	251.370	247.034
Promedio	311.462	485.441

En el cuadro siguiente se puede ver la evolución histórica del indicador de riesgo de moneda extranjera para las posiciones tomadas al cierre de junio de 2021 y diciembre 2020, indicando el valor máximo, mínimo y promedio por periodo anual.

	<b>Cierre Junio, 30 2021</b>	<b>Cierre Diciembre, 31 2020</b>
<b>Riesgo Moneda Extranjera (en miles de USD)</b>		
Mayor	28,75	42,88
Menor	0,08	0,02
Promedio	0,60	0,93

El límite de VAR vigente en dólares al cierre de junio de 2021 es de US\$50.000, indicador que no fue excedido durante el periodo actual, al igual que en el año 2020.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)**

- **Medida del valor razonable y jerarquía**

NIIF 7 establece una jerarquía de valor razonable que prioriza las partidas mediante técnicas de valorización. La jerarquía otorga la máxima prioridad a aquellas partidas que cuentan con precios cotizados en mercados profundos y activos. Por el contrario, asigna la más baja prioridad a aquellas partidas no observables, sin información de mercado y valorizadas en base a modelos especiales.

Para el caso de los instrumentos de RF e IF emitidos en el mercado local, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa aplica un modelo desarrollado por la empresa DICTUC S.A., filial de la Pontificia Universidad Católica de Chile, que básicamente consiste en valorar con precios de transacciones reales los instrumentos en cartera. En caso que no existan precios para un instrumento específico se aplica el Modelo Referencia de Precios (MRP), basado en toda la información disponible de transacciones del día y de toda la información histórica.

En el caso de los instrumentos derivados, la metodología aplicada corresponde a factores de tasas por monedas modelados mediante un modelo Svenson de 6 factores, obteniendo la curva de tasas relevante para cada moneda y mercado donde opera nuestra institución con periodicidad diaria y base actual/360.

#### **Los tres niveles de valor razonable son los siguientes:**

- Nivel 1: Partidas con precios cotizados en mercados activos y profundos (no ajustados), para los cuales la empresa tiene la capacidad de acceder a la fecha de medición.
- Nivel 2: Partidas con información de mercado suficiente para determinar el precio de valoración.
- Nivel 3: Partidas sin información de mercado suficiente y valorizadas en base a modelos especiales.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)**

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable, separados en los tres niveles descritos anteriormente:

	<b>30 de junio de 2021</b>	<b>Precios en mercados activos para activos idénticos (nivel 1)</b>	<b>Otras entradas significativas observables (nivel 2)</b>	<b>Entradas significativas no observables (nivel 3)</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>ACTIVOS</b>				
Instrumentos para negociación	401.183	82.106	319.077	-
Renta Variable (IRV)	2.060		2.060	
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>403.243</b>	<b>82.106</b>	<b>321.137</b>	<b>-</b>
<b>PASIVOS</b>				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	<b>31 de diciembre de 2020</b>	<b>Precios en mercados activos para activos idénticos (nivel 1)</b>	<b>Otras entradas significativas observables (nivel 2)</b>	<b>Entradas significativas no observables (nivel 3)</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>ACTIVOS</b>				
Instrumentos para negociación	551.235	186.083	365.152	-
Renta Variable (IRV)	2.333		2.333	
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>553.568</b>	<b>186.083</b>	<b>367.485</b>	<b>-</b>
<b>PASIVOS</b>				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)**

- **Riesgo de Liquidez**

La gestión del riesgo de Liquidez de la Sociedad se encuentra definida en su Política Integral de Riesgo, la cual está orientada a asegurar el cumplimiento oportuno de todas las obligaciones de la Corredora y de la normativa legal respectiva, acorde al tamaño y riesgo de las operaciones, a través de límites normativos e internos, estos últimos definidos por el Directorio.

El perfil de vencimiento de los pasivos, en término de bandas temporales, da cuenta del plazo y saldo de extensión de las operaciones de venta de instrumentos financieros con pacto de retrocompra:

<b>Cifras en MM\$</b>	<b>Jun-21</b>	<b>Dic-20</b>
1 - 7 días	281.055	416.898
8 - 30 días	118.832	104.946
>30 días	145	200
<b>Total</b>	<b>400.032</b>	<b>522.044</b>

- **Límites Normativos Externos**

Los negocios financieros de las corredoras de bolsa se encuentran sujetos a márgenes dictados por la CMF, los cuales determinan las máximas posiciones de riesgo que pueden asumir, éstas se encuentran asociadas al monto del patrimonio de las corredoras.

El indicador que refleja lo anterior es la cobertura patrimonial.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)**

A continuación se describen los índices financieros que permiten gestionar adecuadamente la liquidez, al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020 respectivamente:

Al 30 de junio 2021

<b>Liquidez General</b>				<b>Límite Normativo</b>
Act. Disp. y realiz. hasta 7 días Pasivos exigibles hasta 7 días	= M\$	<u>407.520.429</u> 395.768.258	= 1,03 veces	>=1
<b>Liquidez Por Intermediación</b>				
Activos Disp. + deudores por interm. Acreedores por intermediación	= M\$	<u>66.052.201</u> 42.624.371	= 1,55 veces	>=1
<b>Razón de Endeudamiento</b>				
Total pasivos exigibles Patrimonio Liquido	= M\$	<u>427.050.401</u> 76.105.364	= 5,61 veces	<=20
<b>Razón de Cobertura Patrimonial</b>				
Monto cobertura patrimonial Patrimonio Liquido	= M\$	<u>21.306.866</u> 76.105.364	= 28,00 %	<=80%
<b>Patrimonio Depurado</b>	= M\$	63.437.794		

Al 31 de diciembre 2020

<b>Liquidez General</b>				<b>Límite Normativo</b>
Act. Disp. y realiz. hasta 7 días Pasivos exigibles hasta 7 días	= M\$	<u>499.933.194</u> 479.191.950	= 1,04 veces	>=1
<b>Liquidez Por Intermediación</b>				
Activos Disp. + deudores por interm. Acreedores por intermediación	= M\$	<u>47.666.252</u> 45.687.773	= 1,04 veces	>=1
<b>Razón de Endeudamiento</b>				
Total pasivos exigibles Patrimonio Liquido	= M\$	<u>527.438.804</u> 95.743.049	= 5,51 veces	<=20
<b>Razón de Cobertura Patrimonial</b>				
Monto cobertura patrimonial Patrimonio Liquido	= M\$	<u>32.370.031</u> 95.743.049	= 33,81 %	<=80%
<b>Patrimonio Depurado</b>	= M\$	75.700.068		

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)**

#### **Límites Internos**

Corresponde al Directorio la definición y establecimiento de los límites bajo los cuales se debe enmarcar la gestión de los riesgos de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa. Esto incluye el nivel de riesgo asociados y el de negocios financieros.

Es responsabilidad de la Gerencia General de la Corredora someter a consideración del Directorio, a lo menos anualmente, una propuesta de límites que incluya la totalidad de los riesgos de la institución.

Cuando las condiciones de mercado lo ameriten, el Gerente General de la Corredora podrá restringir uno o más límites, situación que será posteriormente informada y registrada en las actas respectivas del Directorio.

- **Límite por Clasificación de Riesgo**

Con la finalidad de acotar el riesgo de crédito, la cartera podrá componerse hasta en un 100% de emisores con clasificación de riesgo N1+, hasta en un 50% de emisores con clasificación de riesgo N1 y hasta en un 25% de emisores con clasificación de riesgo N2, rigiendo los mismos porcentajes para sus equivalentes de riesgo en el largo plazo.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS**

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables, que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros, son descritos como conceptos o usados en las siguientes notas:

- Valor razonable de activos financieros:

El valor razonable de los activos financieros es obtenido según las siguientes fuentes de información:

- a) El precio observado en el mercado de los instrumentos financieros, ya sea derivado a partir de observaciones u obtenido a través de modelaciones.
- b) El riesgo de crédito presentado por el emisor de un instrumento de deuda.
- c) Las condiciones de liquidez y profundidad de los mercados respectivos.
- d) Si la posición es activa o pasiva (en el caso de derivados, si se recibe o paga el flujo en el futuro).

- De acuerdo a lo anterior, la corredora clasifica los instrumentos que posee en cartera en los siguientes niveles (ver nota 4 - Gestión de Riesgo y nota 3 c) - Activos Financieros a valor razonable):

Nivel 1: Precios observables en mercados activos.

Nivel 2: Técnicas de valuación en base a factores observables.

Nivel 3: Técnicas de valuación que usan factores significativos no observables.

La Sociedad no presenta instrumentos con valorización nivel 3.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**6. REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO**

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el detalle de los reajustes y diferencias de cambio aplicadas a las cuentas de activos y pasivos, expresados en moneda y unidades de reajustes diferentes a la moneda funcional, es el siguiente:

Cuentas	Abono (cargo) a resultados									
	US\$		EURO		Unidad Fomento		Otros		Total	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	6.854	1.034	-	-	-	-	-	-	6.854	1.034
Cuentas por pagar a partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total reajuste y diferencia de cambio	6.854	1.034	-	-	-	-	-	-	6.854	1.034

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE**

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

<b>Efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Caja en pesos	250	250
Bancos en pesos	2.086.190	1.883.495
Bancos en moneda extranjera	51.766	92.810
Overnight	22.051.128	
<b>Total</b>	<b>24.189.334</b>	<b>1.976.555</b>

**8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA**

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el detalle de los instrumentos financieros por categoría, es el siguiente:

**Activos financieros al 30.06.2021**

<b>Activos financieros según el estado de situación financiera</b>	<b>Activos financieros a valor razonable por resultados</b>	<b>Activos financieros a valor razonable por patrimonio</b>	<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo y efectivo equivalente	24.189.334	-	-	24.189.334
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	13.935.586	2.060.400	-	15.995.986
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	387.248.103	-	-	387.248.103
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento	-	-	75.504.582	75.504.582
Deudores por intermediación	-	-	41.862.867	41.862.867
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	50.963	50.963
Otras cuentas por cobrar	-	-	484.601	484.601
Inversiones en sociedades	-	-	4.619	4.619
<b>Total</b>	<b>425.373.023</b>	<b>2.060.400</b>	<b>117.907.632</b>	<b>545.341.055</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA (continuación)****Activos financieros al 31.12.2020**

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	1.976.555	-	-	1.976.555
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	21.451.807	2.333.400	-	23.785.207
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	529.782.852	-	-	529.782.852
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento	-	-	66.620.414	66.620.414
Deudores por intermediación	-	-	45.689.697	45.689.697
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	22.987	22.987
Otras cuentas por cobrar	-	-	510.947	510.947
Inversiones en sociedades	-	-	5.280	5.280
<b>Total</b>	<b>553.211.214</b>	<b>2.333.400</b>	<b>112.849.325</b>	<b>668.393.939</b>

**Pasivos financieros al 30.06.2021**

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	400.944.614	400.944.614
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	11	11
Acreedores por intermediación	-	42.624.371	42.624.371
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	4.690	4.690
Otras cuentas por pagar	-	24.848.802	24.848.802
Otros pasivos	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>468.422.488</b>	<b>468.422.488</b>

**Pasivos financieros al 31.12.2020**

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	523.000.490	523.000.490
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	11	11
Acreedores por intermediación	-	45.687.773	45.687.773
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	2.219	2.219
Otras cuentas por pagar	-	2.880.760	2.880.760
Otros pasivos	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>571.571.253</b>	<b>571.571.253</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA**

- a) **Renta variable:** Al 30 de junio de 2021 la Sociedad posee instrumentos de renta variable en cartera propia.

**Al 30.06.2021**

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida				Subtotal M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$			
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
Acciones							
Nacionales	2.060.400	-	-	-	-	-	2.060.400
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Inversión							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRV</b>	<b>2.060.400</b>	-	-	-	-	-	<b>2.060.400</b>

El detalle de las acciones por emisor: Al 30 de junio de 2021, la Sociedad posee instrumentos de renta variable en cartera propia.

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida				Subtotal M\$	Total M\$	Unidades
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$				
<b>Instrumentos de renta variable</b>								
Acciones								
Bolvalores	116.500	-	-	-	-	116.500	100.000	
Comercio	1.943.900	-	-	-	-	1.943.900	1.000.000	
<b>Total IRV</b>	<b>2.060.400</b>	-	-	-	-	<b>2.060.400</b>	<b>1.100.000</b>	

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA  
(Continuación)**

a) **Renta variable:** Al 31 de diciembre de 2020 la Sociedad posee instrumentos de renta variable en cartera propia.

**Al 31.12.2020**

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida				Subtotal M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$			
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
Acciones							
Nacionales	2.333.400	-	-	-	-	-	2.333.400
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Inversión							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRV</b>	<b>2.333.400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.333.400</b>

El detalle de las acciones por emisor: Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad posee instrumentos de renta variable en cartera propia.

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida				Subtotal M\$	Total M\$	Unidades
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$				
<b>Instrumentos de renta variable</b>								
Acciones								
Bolvalores	116.500			-	-	116.500	100.000	
Comercio	2.216.900	-	-	-	-	2.216.900	1.000.000	
<b>Total IRV</b>	<b>2.333.400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.333.400</b>	<b>1.100.000</b>	

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA  
(Continuación)****b) Renta fija e intermediación financiera****Al 30.06.2021**

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida				Subtotal M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$			
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>							
Del Estado							
Nacionales	2.837.427	99.827.576	-	9.991.607	109.819.183	112.656.610	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
De entidades financieras							
Nacionales	7.403.215	277.428.920	-	-	277.428.920	284.832.135	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
De empresas							
Nacionales	3.694.944	-	-	-	-	3.694.944	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>13.935.586</b>	<b>377.256.496</b>	<b>-</b>	<b>9.991.607</b>	<b>387.248.103</b>	<b>401.183.689</b>	

**Al 31.12.2020**

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida				Subtotal M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$			
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>							
Del Estado							
Nacionales	14.679	109.937.848	-	9.937.726	119.875.574	119.890.253	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
De entidades financieras							
Nacionales	20.730.098	404.910.276	-	-	404.910.276	428.203.711	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
De empresas							
Nacionales	707.030	4.997.002	-	-	4.997.002	5.704.032	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>21.451.807</b>	<b>519.845.126</b>	<b>-</b>	<b>9.937.726</b>	<b>529.782.852</b>	<b>553.797.996</b>	

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA DISPONIBLE**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no posee inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado en cartera propia.

**Al 30.06.2021**

Instrumentos financieros a costo amortizado	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida			Subtotal M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$		
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro (Definir)	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF</b>	-	-	-	-	-	-

**Al 31.12.2020**

Instrumentos financieros a costo amortizado	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida			Subtotal M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$		
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro (Definir)	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF</b>	-	-	-	-	-	-

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO.****a) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (Simultáneas)****Al 30.06.2021**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	0,16	4.814.622	48.092.378	52.907.000	52.826.037
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>0,16</b>	<b>4.814.622</b>	<b>48.092.378</b>	<b>52.907.000</b>	<b>52.826.037</b>

**Al 31.12.2020**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	0,09	9.929.549	54.128.589	64.058.138	64.000.635
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>0,09</b>	<b>9.929.549</b>	<b>54.128.589</b>	<b>64.058.138</b>	<b>64.000.635</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO (continuación).****b) Operaciones de compra con retroventa sobre Instrumentos de renta fija e intermediación financiera (Contratos de retrocompra)****Al 30.06.2021**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor Razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	0,02	22.597.582	-	22.597.582	22.595.226
<b>Total</b>	<b>0,02</b>	<b>22.597.582</b>	<b>-</b>	<b>22.597.582</b>	<b>22.595.226</b>

**Al 31.12.2020**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor Razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	0,02	2.562.276	-	2.562.276	2.563.336
<b>Total</b>	<b>0,02</b>	<b>2.562.276</b>	<b>-</b>	<b>2.562.276</b>	<b>2.563.336</b>

**c) Premio por cobrar por préstamos de acciones:**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no registra premios por cobrar por préstamos de acciones.

**Al 30.06.2021**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
		M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Al 31.12.2020**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
		M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS**

Al 30 de junio de 2021, la Sociedad no registra contratos de derivados financieros.

**Al 30.06.2021**

Tipo de contrato	N° Operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a valor razonable	Total pasivo a valor razonable
		Compra		Venta		Posición activa			Posición pasiva				
		Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto Contrato	Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto Contrato	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>A) Forward</b>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U.F. (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U.F. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B) Otros contratos</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(\*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos de derivados financieros.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no registra contratos de derivados financieros.

**Al 31.12.2020**

Tipo de contrato	N° Operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a valor razonable M\$	Total pasivo a valor razonable M\$
		Compra		Venta		Posición activa			Posición pasiva				
		Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto Contrato M\$	Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto Contrato M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$		
<b>A) Forward</b>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U.F. (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
U.F. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B) Otros contratos</b>													
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(\*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos de derivados financieros.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS (continuación)**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no registra contratos de derivados financieros:

**Al 30.06.2021**

Contrapartes	Activo a valor razonable M\$	Monto garantizado M\$	Pasivo a valor razonable M\$	Monto garantizado M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Bancos	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

**Al 31.12.2020**

Contrapartes	Activo a valor razonable M\$	Monto garantizado M\$	Pasivo a valor razonable M\$	Monto garantizado M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Bancos	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

**13. DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de las cuentas por cobrar por intermediación, por tipo de deudor y vencimiento, es el siguiente:

Resumen	30.06.2021			31.12.2020		
	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	41.862.867	-	41.862.867	45.689.697	-	45.689.697
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>41.862.867</b>	<b>-</b>	<b>41.862.867</b>	<b>45.689.697</b>	<b>-</b>	<b>45.689.697</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**13. DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN (continuación)**

**a) Intermediación de operaciones a término**

**Al 30.06.2021**

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 hasta 10 días M\$	Desde 11 hasta 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total vencidos M\$
Personas naturales	763.492	-	763.492	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	26.088.478	-	26.088.478	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	11.917.805	-	11.917.805	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	3.093.092	-	3.093.092	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>41.862.867</b>	-	<b>41.862.867</b>	-	-	-	-	-

**Al 31.12.2020**

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 hasta 10 días M\$	Desde 11 hasta 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total vencidos M\$
Personas naturales	164.542	-	164.542	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	12.481.754	-	12.481.754	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	33.043.401	-	33.043.401	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>45.689.697</b>	-	<b>45.689.697</b>	-	-	-	-	-

**b) Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (Simultáneas)**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no registra este tipo de operaciones.

**Al 30.06.2021**

Contrapartes	Vencidos M\$	Vencimiento				Provisión M\$	Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Desde 8 hasta 30 días M\$	Desde 31 hasta 60 días M\$	Más de 60 días M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	

Contrapartes	Vencidos				Total vencidos M\$
	Hasta 2 días M\$	Desde 3 hasta 10 días M\$	Desde 11 hasta 30 días M\$	Más de 30 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**13. DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN (continuación)****b) Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (Simultáneas)****Al 31.12.2020**

Contrapartes	Vencidos M\$	Vencimiento				Provisión M\$	Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Desde 8 hasta 30 días M\$	Desde 31 hasta 60 días M\$	Más de 60 días M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-

Contrapartes	Vencidos				Total vencidos M\$
	Hasta 2 días M\$	Desde 3 hasta 10 días M\$	Desde 11 hasta 30 días M\$	Más de 30 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-

**c) Movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no ha constituido provisión por deterioro de valor o incobrables por deudores por intermediación. Estas cuentas se valorizan de acuerdo a lo indicado en nota N°3 letras e) y r).

Provisión	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
<b>Total</b>	-	-

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**14. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 , la Sociedad no posee cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia.

**Al 30.06.2021**

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 a 10 días M\$	Desde 11 a 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total vencidos M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**Al 31.12.2020**

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 a 10 días M\$	Desde 11 a 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total vencidos M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**Movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables:**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no ha constituido provisión por deterioro de valor o incobrables por Cuentas por Cobrar por Operaciones de Cartera Propia. Estas cuentas se valorizan de acuerdo a lo indicado en nota N°3 letras e) y r).

<b>Provisión por deterioro de valor o incobrables</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
<b>Total</b>	-	-

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

**Al 30.06.2021**

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 hasta 10 días M\$	Desde 11 hasta 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total vencidos M\$
Personas naturales	1.822	-	1.822	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	482.779	-	482.779	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>484.601</b>	<b>-</b>	<b>484.601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Al 31.12.2020**

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 hasta 10 días M\$	Desde 11 hasta 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total vencidos M\$
Personas naturales	24.271	-	24.271	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	486.677	-	486.677	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>510.948</b>	<b>-</b>	<b>510.948</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

El análisis y la aplicación del modelo de indicios y modelo de pérdida esperada, instruidos por la norma IFRS N° 9, el cual contempla la evaluación histórica, el comportamiento de pago, retrasos y morosidad de los clientes, determinó no constituir provisiones.

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, el movimiento de las provisiones de acuerdo a lo indicado en nota N°3 letra r), es el siguiente:

<b>Provisión</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad presenta las siguientes transacciones con partes relacionadas:

**a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas****Al 30.06.2021**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2.062	13.451.914.951	122.655	3.093.092	2.942.117
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	2	-	-	22.185.911	1.332.561
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	354	1.175.925.578	(9.814)	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	24	16.313	13.708	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1.393	352.738.770	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	36	-	-	50.963	4.690
Comisión por pagar venta moneda extranjera	6	16.359	(16.359)	-	-
Comisión operadores directos	6	54.114	45.474	-	-
Premios sucursales	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3.883</b>	<b>14.980.666.085</b>	<b>155.664</b>	<b>25.329.966</b>	<b>4.279.368</b>

**Al 31.12.2020**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6.152	36.346.192.124	1.610.835	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	2.652.276	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	428	1.793.798.318	(107.698)	-	2.652.580
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	48	31.996	26.887	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1.671	428.113.430	-	-	-
Asesorías financieras	12	83.901	70.505	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	7	-	-	22.987	2.219
Comisión por pagar venta moneda extranjera	12	39.904	(39.904)	-	-
Comisión operadores directos	12	100.427	84.393	-	-
Arriendos	6	-	2.117	-	-
Dividendos	1	-	747	-	-
<b>Total</b>	<b>8.349</b>	<b>38.568.360.100</b>	<b>1.647.882</b>	<b>2.675.263</b>	<b>2.654.799</b>

Las operaciones realizadas entre partes relacionadas, se efectúan a precios de mercado. No se registran provisiones por deterioro de valor por razones de incobrabilidad (Riesgo de Crédito), ya que las posiciones son liquidadas en el corto plazo. No existen garantías asociadas.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)****b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas****Entidad relacionada 1: BANCO DEL ESTADO DE CHILE****Al 30.06.2021**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2.061	13.342.273.475	125.171	3.093.092	2.942.117
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	1	-	-	22.185.911	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	354	1.175.925.578	(9.814)	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compra/venta moneda extranjera	1.393	352.738.770	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	6	-	-	24.263	-
Premios sucursales	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3.815</b>	<b>14.981.920.302</b>	<b>115.357</b>	<b>25.303.266</b>	<b>2.942.117</b>

**Al 31.12.2020**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6.151	36.184.962.226	1.621.502	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	2.652.276	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	427	1.791.145.738	(107.698)	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1.671	428.113.430	-	-	-
Asesorías financieras	12	83.901	70.505	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	4.269	-
Arriendos	6	-	2.117	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>8.268</b>	<b>38.404.305.295</b>	<b>1.586.426</b>	<b>2.656.545</b>	<b>-</b>

Las operaciones realizadas entre partes relacionadas, se efectúan a precios de mercado. No se registran provisiones por deterioro de valor por razones de incobrabilidad (Riesgo de Crédito), ya que las posiciones son liquidadas en el corto plazo. No existen garantías asociadas.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)****Entidad relacionada 2: BANCOESTADO CORREDORES DE SEGUROS S.A.****Al 30.06.2021**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	109.641.476	(2.516)	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	1	1.332.561	-	-	1.332.561
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	6	8.442	7.094	-	-
Compra de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	6	-	-	600	-
Arrendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>110.982.479</b>	<b>4.578</b>	<b>600</b>	<b>1.332.561</b>

**Al 31.12.2020**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	161.229.898	(10.667)	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	1	2.652.580	-	-	2.652.580
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	12	15.190	12.765	-	-
Compra de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	1.637	-
Arrendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>163.897.668</b>	<b>2.098</b>	<b>1.637</b>	<b>2.652.580</b>

Las operaciones realizadas entre partes relacionadas, se efectúan a precios de mercado. No se registran provisiones por deterioro de valor por razones de incobrabilidad (Riesgo de Crédito), ya que las posiciones son liquidadas en el corto plazo. No existen garantías asociadas.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)****Entidad relacionada 3: BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS****Al 30.06.2021**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	6	-	-	25.037	-
Comisión operadores directos	6	54.114	45.474	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>54.114</b>	<b>45.474</b>	<b>25.037</b>	<b>-</b>

**Al 31.12.2020**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	15.487	-
Comisión operadores directos	12	100.427	84.393	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>100.427</b>	<b>84.393</b>	<b>15.487</b>	<b>-</b>

Las operaciones realizadas entre partes relacionadas, se efectúan a precios de mercado. No se registran provisiones por deterioro de valor por razones de incobrabilidad (Riesgo de Crédito), ya que las posiciones son liquidadas en el corto plazo. No existen garantías asociadas.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)****Entidad relacionada 4: BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.****Al 30.06.2021**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	6	12	10	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	6	-	-	2	4.690
Comisión por pagar venta moneda extranjera	6	16.359	(16.359)	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>16.371</b>	<b>(16.349)</b>	<b>2</b>	<b>4.690</b>

**Al 31.12.2020**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	12	25	21	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	2	-	-	2	2.219
Comisión por pagar venta moneda extranjera	12	39.904	(39.904)	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>26</b>	<b>39.929</b>	<b>(39.883)</b>	<b>2</b>	<b>2.219</b>

Las operaciones realizadas entre partes relacionadas, se efectúan a precios de mercado. No se registran provisiones por deterioro de valor por razones de incobrabilidad (Riesgo de Crédito), ya que las posiciones son liquidadas en el corto plazo. No existen garantías asociadas.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)****Entidad relacionada 5: BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.****Al 30.06.2021**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Línea de crédito	-	-	-	-	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-

**Al 31.12.2020**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Línea de crédito	-	-	-	-	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-

**Entidad relacionada 6: BANCOESTADO MICROEMPRESA S.A. ASESORÍAS FINANCIERA****Al 30.06.2021**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Administración de cartera	6	7.439	6.251	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	6	-	-	990	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>7.439</b>	<b>6.251</b>	<b>990</b>	<b>-</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)****Al 31.12.2020**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Administración de cartera	12	15.961	13.412	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	1.523	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Dividendos	1	-	747	-	-
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>15.961</b>	<b>14.159</b>	<b>1.523</b>	<b>-</b>

**Entidad relacionada 7: SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJA VECINA S.A.****Al 30.06.2021**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Administración de cartera	6	420	353	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	6	-	-	71	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>420</b>	<b>353</b>	<b>71</b>	<b>-</b>

**Al 31.12.2020**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Administración de cartera	12	820	689	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	69	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>820</b>	<b>689</b>	<b>69</b>	<b>-</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)****c) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales del intermediario**

<b>Resumen</b>	<b>30.06.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Préstamos	-	-
Remuneraciones (1)	378.803	739.180
Compensaciones	-	-
Dieta Director	-	11.398
<b>Total</b>	<b>378.803</b>	<b>750.578</b>

(1) Las remuneraciones incluyen bonos pagados y consideran al gerente general, 4 gerentes y 5 sub gerentes.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**17. INVERSIONES EN SOCIEDADES**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de inversiones en sociedades es el siguiente:

**a) Inversiones valoradas por el método de la participación (VP)****Al 30.06.2021**

Nombre de la entidad	N° Acciones	Participación	Valor Patrimonial Proporcional	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha información
				M\$	M\$	
BancoEstado Microempresa S.A. Asesorías Financieras	436	0,100	4.508	4.508.002	1.176	30/06/2021
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	10	0,100	111	110.710	(1.197)	30/06/2021
<b>Total</b>	<b>446</b>		<b>4.619</b>	<b>4.618.712</b>	<b>(21)</b>	

**Al 31.12.2020**

Nombre de la entidad	N° Acciones	Participación	Valor Patrimonial Proporcional	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha información
				M\$	M\$	
BancoEstado Microempresa S.A. Asesorías Financieras	436	0,100	3.972	3.972.175	499	31/12/2020
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	10	0,100	1.308	1.308.241	(1.130)	31/12/2020
<b>Total</b>	<b>446</b>		<b>5.280</b>	<b>5.280.416</b>	<b>(631)</b>	

De acuerdo a lo indicado en Nota N°1, relativa al grupo económico, estas sociedades son Filiales de Banco del Estado de Chile, al igual que BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, el movimiento de las inversiones, es el siguiente:

<b>BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al inicio	3.972	4.030
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	1.176	499
Otros movimientos patrimoniales	(640)	(557)
<b>Total</b>	<b>4.508</b>	<b>3.972</b>

<b>BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al inicio	1.308	1.439
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	(1.197)	(1.130)
Otros movimientos patrimoniales	-	999
<b>Total</b>	<b>111</b>	<b>1.308</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**17. INVERSIONES EN SOCIEDADES (continuación)**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de los dividendos percibidos es el siguiente:

Nombre de la entidad	Dividendos Percibidos M\$	
	30.06.2021	31.12.2020
BancoEstado Microempresa S.A. Asesorías Financieras	499	747
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	-	-
<b>Total</b>	499	747

**b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no tiene Inversiones valoradas a valor razonable en patrimonio.

Nombre de la entidad	N° de Acciones N°	Valor razonable M\$
-	-	-
<b>Total</b>	-	-

Nombre de la entidad	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Total</b>	-	-

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**18. INTANGIBLES**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle y movimiento de intangibles es el siguiente:

**Al 30.06.2021**

<b>Intangibles</b>	<b>Marcas y licencias M\$</b>	<b>Desarrollo software M\$</b>	<b>Otros M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 01.01.2021	823.456	-	311.939	1.135.395
Adiciones del ejercicio	-	-	59.032	59.032
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
<b>Valor bruto al 30.06.2021</b>	<b>823.456</b>	<b>-</b>	<b>370.971</b>	<b>1.194.427</b>
Amortización del ejercicio	(37.197)	-	-	(37.197)
Amortización acumulada	(668.036)	-	-	(668.036)
<b>Valor neto al 30.06.2021</b>	<b>118.223</b>	<b>-</b>	<b>370.971</b>	<b>489.194</b>

**Al 31.12.2020**

<b>Intangibles</b>	<b>Marcas y licencias M\$</b>	<b>Desarrollo software M\$</b>	<b>Otros M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 01.01.2020	605.291	-	101.305	706.596
Adiciones del ejercicio	218.165	-	210.634	428.799
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Ajuste y reclasificaciones	-	-	-	-
<b>Valor bruto al 31.12.2020</b>	<b>823.456</b>	<b>-</b>	<b>311.939</b>	<b>1.135.395</b>
Amortización del ejercicio	(71.691)	-	27.671	(44.020)
Amortización acumulada	(596.345)	-	(27.671)	(624.016)
<b>Valor neto al 31.12.2020</b>	<b>155.420</b>	<b>-</b>	<b>311.939</b>	<b>467.359</b>

**Cuadro de adiciones relevantes al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020.**

<b>Altas (Otros )</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
f/71484-71485-71486-71487 Bolsa de Santiago (Proyecto Optimus)	-	155.584
f/74004-76635-76340-76341-77050-77051 Bolsa de Santiago (P. Optimus)	-	156.408
F/140-141 B&R CONSULTING GROUP	9.425	-
F/77416 Bolsa de Comercio de Santiago	30.979	-
F/78857 Bolsa de Comercio de Santiago	18.628	-
<b>Total</b>	<b>59.032</b>	<b>311.992</b>

**Cuadro de bajas relevantes al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020.**

<b>Bajas</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
No hay bajas significativas.	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle y movimiento en propiedades, planta y equipo es el siguiente:

**Al 30.06.2021**

Propiedad, planta y equipos	Terrenos M\$	Edificios M\$	Maquinarias y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Otros M\$	Activos por derecho en uso M\$(1)	Total M\$
Saldo al 01.01.2021	-	-	264.680	147.314	-	1.119.264	1.527.219
Adiciones del ejercicio	-	-	37.572	-	-	-	37.572
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	5.087	5.087
<b>Valor bruto al 30.06.2021</b>	-	-	<b>302.252</b>	<b>147.314</b>	-	<b>1.124.351</b>	<b>1.573.917</b>
Depreciación del ejercicio	-	-	(9.208)	(4.317)	-	(47.715)	(61.240)
Depreciación acumulada	-	-	(234.824)	(104.767)	-	(183.760)	(523.351)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
<b>Valor neto al 30.06.2021</b>	-	-	<b>58.220</b>	<b>38.230</b>	-	<b>892.876</b>	<b>989.326</b>

**Al 31.12.2020**

Propiedad, planta y equipos	Terrenos M\$	Edificios M\$	Maquinarias y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Otros M\$	Activos por derecho en uso M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2020	-	-	236.968	146.115	-	1.119.264	1.498.308
Adiciones del ejercicio	-	-	27.712	1.199	-	-	28.911
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
<b>Valor bruto al 31.12.2020</b>	-	-	<b>264.680</b>	<b>147.314</b>	-	<b>1.119.264</b>	<b>1.527.219</b>
Depreciación del ejercicio	-	-	(19.449)	(8.672)	-	(89.348)	(123.033)
Depreciación acumulada	-	-	(215.375)	(96.095)	-	(94.912)	(396.279)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
<b>Valor neto al 31.12.2020</b>	-	-	<b>29.856</b>	<b>42.547</b>	-	<b>935.504</b>	<b>1.007.907</b>

(1) Corresponde a Activos por derecho de uso del bien arrendado por la aplicación de la NIIF16, de acuerdo a lo descrito en la nota 3 Modificaciones a la NIC 16.

La Sociedad no tiene activos fijos revalorizados.

**Cuadro de adiciones relevantes al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020.**

Altas	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
F/110044-110048 R&C Serv Computacionales	37.572	-
<b>Total</b>	<b>37.572</b>	<b>-</b>

**Cuadro de bajas relevantes al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020.**

Bajas	30.06.2020 M\$	31.12.2020 M\$
No hay bajas significativas	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**20. OTROS ACTIVOS**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle del rubro es el siguiente:

Concepto	30.06.2021 M\$	30.06.2021 Activo subyacente M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2020 Activo subyacente M\$
Arriendo anticipado	8.029	-	8.029	-
Bono Negociación colectiva	72.661	-	89.714	-
<b>Total</b>	<b>80.690</b>	<b>-</b>	<b>97.743</b>	<b>-</b>

**21. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no presenta pasivos financieros valorizados a valor razonable.

Resumen	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Pasivos financieros	-	-
Obligaciones por instrumentos percibidos y utilizados en ventas a término	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**a) Pasivos Financieros****Al 30.06.2021**

Contrapartes	Total a valor razonable M\$	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
		M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Al 31.12.2020**

Contrapartes	Total a valor razonable M\$	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
		M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**21. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE (Continuación)****b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término**

Al 30.06.2021

Tipo de operación	Instrumentos recibidos M\$	Instrumentos no utilizados M\$	Saldo (Instrumentos Utilizados) M\$
Por préstamos de IRV	-	-	-
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRF e IIF	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-

Al 31.12.2020

Tipo de operación	Instrumentos recibidos M\$	Instrumentos no utilizados M\$	Saldo (Instrumentos Utilizados) M\$
Por préstamos de IRV	-	-	-
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRF e IIF	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-

**22. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO**

Resumen	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRF e IIF	400.032.341	522.043.942
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	912.273	956.548
<b>Total</b>	<b>400.944.614</b>	<b>523.000.490</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**22. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (continuación)****a) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV (Simultáneas)**

La Sociedad, al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, no presenta obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV.

**Al 30.06.2021**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-

**Al 31.12.2020**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-

**b) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF (Contratos de retrocompra).****Al 30.06.2021**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,02	2.623	-	2.623	2.622
Personas jurídicas	0,02	218.723.410	100.618.093	319.341.503	319.158.063
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,02	61.016.558	18.349.096	79.365.653	79.368.270
Partes relacionadas	0,02	1.322.561	-	1.322.561	1.322.799
<b>Total</b>	-	<b>281.065.152</b>	<b>118.967.189</b>	<b>400.032.341</b>	<b>399.851.754</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**22. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (continuación)****Al 31.12.2020**

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,02	262.670.188	79.656.243	342.326.431	342.652.859
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,02	165.300.638	11.764.293	177.064.931	177.104.605
Partes relacionadas	0,02	2.652.580	-	2.652.580	2.650.999
<b>Total</b>	-	<b>430.623.406</b>	<b>91.420.536</b>	<b>522.043.942</b>	<b>522.408.463</b>

**c) Prima por pagar por préstamos de acciones**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 la Sociedad no registra primas por pagar por préstamos de acciones.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
		M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**22. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (continuación)****d) Otras obligaciones por financiamiento**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la composición de las otras obligaciones por financiamiento es la siguiente:

<b>Otras obligaciones por financiamiento</b>	<b>30.06.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Obligación por contratos arrendamiento (1)	912.273	956.548
<b>Total</b>	<b>912.273</b>	<b>956.548</b>

(1) Corresponde a Pasivo por obligación de uso del bien arrendado por la aplicación de la NIIF 16, de acuerdo a lo descrito en la nota 3 letra ab).

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 la composición y el movimiento de pasivos por obligaciones de uso por bienes arrendados es el siguiente:

<b>Pasivos por Obligaciones Bienes Arrendados</b>	<b>30.06.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Saldo al 1 de enero 2021 y 2020	956.548	1.037.319
Gasto Financiero	14.384	25.418
Pagos de arriendos	(58.659)	(106.189)
Otros	-	-
<b>Total</b>	<b>912.273</b>	<b>956.548</b>

<b>Flujo Pagos Arriendos Futuros</b>							
<b>Años</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>	<b>Más de 5 Años</b>	<b>TOTAL</b>
Pagos M\$	103.637	106.189	106.189	106.189	106.189	383.880	912.273
<b>TOTAL</b>	<b>103.637</b>	<b>106.189</b>	<b>106.189</b>	<b>106.189</b>	<b>106.189</b>	<b>383.880</b>	<b>912.273</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**23. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de las obligaciones con bancos e instituciones financieras es el siguiente:

Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Línea de crédito utilizada	11	11
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>11</b>

**a) Líneas de crédito utilizadas**

El detalle es el siguiente:

**Al 30.06.2021**

Banco	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$
Banco del Estado de Chile	10.000.000	11
<b>Total</b>	<b>10.000.000</b>	<b>11</b>

**Al 31.12.2020**

Banco	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$
Banco del Estado de Chile	10.000.000	11
<b>Total</b>	<b>10.000.000</b>	<b>11</b>

**b) Préstamos bancarios**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no registra préstamos bancarios.

**Al 30.06.2021**

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés %	Garantía	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Total M\$
Préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**Al 31.12.2020**

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés %	Garantía	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Total M\$
Préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**23. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS (continuación)****c) Otras obligaciones financieras**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no registra otras obligaciones financieras.

**30.06.2021**

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés %	Garantía	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Total M\$
Préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**31.12.2020**

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés %	Garantía	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Total M\$
Préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**24. ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de cuentas por pagar por intermediación es el siguiente:

<b>Resumen</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Intermediación de operaciones a término	42.624.371	45.687.773
Intermediación de operaciones a plazo	-	-
<b>Total</b>	<b>42.624.371</b>	<b>45.687.773</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**24. ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN (continuación)****a) Intermediación de operaciones a término**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de acreedores por intermediación por operaciones a término, es el siguiente:

<b>Contrapartes</b>	<b>30.06.2021</b> M\$	<b>31.12.2020</b> M\$
Personas naturales	537.940	105.924
Personas jurídicas	8.435.587	39.324.077
Intermediarios de valores	30.708.727	6.257.772
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	2.942.117	-
<b>Total</b>	<b>42.624.371</b>	<b>45.687.773</b>

**b) Intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas)**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no registra intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas).

**Al 30.06.2021**

<b>Contrapartes</b>	<b>Vencimiento</b>				<b>Total</b> M\$
	<b>Hasta 7 días</b>	<b>Desde 8 hasta 30 días</b>	<b>Desde 31 hasta 60 días</b>	<b>Más de 60 días</b>	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-

**Al 31.12.2020**

<b>Contrapartes</b>	<b>Vencimiento</b>				<b>Total</b> M\$
	<b>Hasta 7 días</b>	<b>Desde 8 hasta 30 días</b>	<b>Desde 31 hasta 60 días</b>	<b>Más de 60 días</b>	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**25. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no registra cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.

<b>Contrapartes</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	771.409	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
<b>Total</b>	<b>771.409</b>	<b>-</b>

**26. OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad tiene las siguientes cuentas por pagar:

<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Anticipo para la compra de acciones	770.624	563.970
Dividendos por pagar	583.633	221.964
Sobregiro contable bancarios	47.341	85.132
Gastos servicios	706.671	820.717
Otras cuenta por pagar propias de giro	22.740.533	1.188.977
<b>Total</b>	<b>24.848.802</b>	<b>2.880.760</b>

**27. PROVISIONES**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de las provisiones es el siguiente:

**Al 30.06.2021**

<b>Movimiento de las provisiones</b>	<b>Provisión vacaciones M\$</b>	<b>Provisión de bonos M\$</b>	<b>Provisión Bono Antigüedad M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo inicial al 01.01.2021	254.296	260.292	15.265	529.853
Provisiones constituidas	19.093	150.000	(658)	168.435
Reverso de provisiones	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el ejercicio	(46.171)	(230.435)	-	(276.606)
<b>Total</b>	<b>227.218</b>	<b>179.857</b>	<b>14.607</b>	<b>421.682</b>

**Al 31.12.2020**

<b>Movimiento de las provisiones</b>	<b>Provisión vacaciones M\$</b>	<b>Provisión de bonos M\$</b>	<b>Provisión Bono Antigüedad M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo inicial al 01.01.2020	160.752	316.181	12.735	489.668
Provisiones constituidas	112.200	206.023	2.530	320.753
Reverso de provisiones	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el ejercicio	(18.656)	(261.912)	-	(280.568)
<b>Total</b>	<b>254.296</b>	<b>260.292</b>	<b>15.265</b>	<b>529.853</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**28. IMPUESTOS****a) Impuesto a la Renta e impuestos por pagar**

Al 30 de junio de 2021, la Sociedad determinó una renta líquida imponible de M\$ -566.400 (M\$6.622.652 al 31 de diciembre de 2020).

Detalle	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Provisión impuesto a la renta 1° categoría	-	(1.788.116)
Pagos provisionales mensuales	597.844	716.338
Créditos por gastos de capacitación	-	-
IVA crédito fiscal	-	-
IVA débito fiscal	(47.667)	(55.136)
PPM por pagar	(216.543)	(16.781)
Impuesto segundo categoría	-	(19)
Impuesto único a los trabajadores	(13.045)	(15.030)
Otros impuestos por cobrar (pagar) corto plazo	282.358	284.368
<b>Total impuesto a la renta por( pagar) cobrar</b>	<b>602.947</b>	<b>(874.376)</b>

**b) Impuestos diferidos**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de impuestos diferidos es el siguiente:

Detalle	30.06.2021		31.12.2020	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Provisión menor valor cartera disponible	-	(1.116)	-	(24.764)
Provisión menor valor cartera vendida c/pacto	52.867	-	-	(121.812)
Provisión cuentas incobrables	-	-	-	-
Provisión vacaciones	113.854	-	143.060	-
Diferencia valorización derivados	-	-	-	-
Devengo por operaciones a futuro	-	(26.596)	-	(15.526)
Otras provisiones	-	(202.892)	-	(132.053)
<b>Total</b>	<b>166.721</b>	<b>(230.604)</b>	<b>143.060</b>	<b>(294.155)</b>
<b>Impuesto diferido neto</b>	<b>-</b>	<b>(63.833)</b>	<b>-</b>	<b>(151.095)</b>

Al 31 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no presenta impuestos diferidos con efectos a resultados acumulados.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**28. IMPUESTOS (continuación)****c) Composición del impuesto a la renta**

Al 30 de junio 2021 y 2020, la composición del impuesto a la renta es la siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>30.06.2020 M\$</b>
Provisión de impuesto a la renta de primera categoría	-	(1.531.060)
Beneficios fiscales ejercicios anteriores	-	-
Efecto por activo o pasivo por impuestos diferidos del año	2.735	(200.878)
<b>Total gasto por impuesto a la renta</b>	<b>2.735</b>	<b>(1.731.938)</b>

**d) Reconciliación de la Tasa Efectiva**

<b>Concepto</b>	<b>Tasa 2021</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>Tasa 2020</b>	<b>30.06.2020 M\$</b>
Impuesto a la renta según tasa fiscal	(27,00%)	(399.969)	(27,00%)	(2.200.879)
Diferencias permanentes	27,18%	402.704	5,75%	468.941
Otros efectos	-	-	-	-
<b>Total gasto por impuesto a la renta</b>	<b>(0,18%)</b>	<b>2.735</b>	<b>(21,25%)</b>	<b>(1.731.938)</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**29. RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO**

Al 30 de junio 2021 y 2020 el detalle es el siguiente:

**Al 30.06.2021**

Resultados por líneas de negocios	Comisiones		A valor razonable						A Costo amortizado						Otros		Total
			Ajuste valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	1.016.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.016.000
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	-	-	4.335.001	2.156.571	1.265.156	1.515.917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.927.669
Contrato de Retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555.720	-	-	-	-	-	-	(555.720)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	323.925	-	-	-	-	-	-	-	323.925
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamo de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	541.240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	541.240
Custodia de Valores	16.252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.252
Asesorías Financieras	180.656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180.656
Compraventa de moneda extranjera	-	-	643.922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	643.922
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.269	(120.269)
<b>Total</b>	<b>1.754.148</b>	<b>-</b>	<b>4.978.923</b>	<b>2.156.571</b>	<b>1.265.156</b>	<b>1.515.917</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>323.925</b>	<b>555.720</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.269</b>	<b>3.973.675</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**29. RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO (continuación)**
**Al 30.06.2020**

Resultados por líneas de negocios	Comisiones		A valor razonable						A Costo amortizado						Otros		Total	
			Ajuste valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros					
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$
Intermediación	955.777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	955.777	
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Renta Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Renta Fija	-	-	9.806.411	499.045	2.254.694	178.095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.383.965	
Contrato de Retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.098.248	-	-	-	-	-	-	(3.098.248)	
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	474.175	-	-	-	-	-	-	-	474.175	
Derivados	-	-	-	-	913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	913	
Préstamo de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Administración de Cartera	484.963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484.963	
Custodia de Valores	33.482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.482	
Asesorías Financieras	66.711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.711	
Compraventa de moneda extranjera	-	-	397.279	6.959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390.320	
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.086	(54.086)	
Total	1.540.933	-	10.203.690	506.004	2.255.607	178.095	-	-	474.175	3.098.248	-	-	-	-	-	54.086	10.637.972	

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS****a) Compromisos directos**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no mantiene compromisos directos.

**b) Garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no ha otorgado garantías a favor de terceros.

**c) Legales**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 no existen juicios, contingencias ni compromisos pendientes en que se encuentre comprometida BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa.

**d) Custodia de Valores****Al 30.06.2021**

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	75.453.527	198.242.883	-	-	-	-	273.696.410
Administración de cartera	46.280	1.387.321.585	-	36.259.579	342.058.844	-	1.765.686.288
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>75.499.807</b>	<b>1.585.564.468</b>	<b>-</b>	<b>36.259.579</b>	<b>342.058.844</b>	<b>-</b>	<b>2.039.382.698</b>
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	99,43%	100,0%	0%	100%	100%	0%	

**Al 31.12.2020**

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	59.011.371	335.264.152	-	51.574	29.958	-	394.357.055
Administración de cartera	303.508	1.716.017.385	-	36.143.641	547.879.111	-	2.300.343.645
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>59.314.879</b>	<b>2.051.281.537</b>	<b>-</b>	<b>36.195.215</b>	<b>547.909.069</b>	<b>-</b>	<b>2.694.700.700</b>
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	99,89%	93,72%	0%	100%	100%	0%	

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)****d) Custodia de Valores (continuación)****Al 30.06.2021**

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	43.716.421	-	-	-	-	43.716.421
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>43.716.421</b>	-	-	-	-	<b>43.716.421</b>
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	<b>0%</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	

**Al 31.12.2020**

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	39.694	-	-	-	-	-	39.694
Administración de cartera	-	52.134.997	-	-	-	-	52.134.997
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>39.694</b>	<b>52.134.997</b>	-	-	-	-	<b>52.174.691</b>
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	

En relación con los procedimientos descritos en Circular N° 1.962 de la CMF de fecha 19 de enero de 2010, la Sociedad ha optado por no implementar la modalidad de cuentas individuales, por consiguiente solicitó la revisión por parte de una empresa de auditoría externa, de los procesos y controles asociados a la actividad de custodia de valores.

**e) Garantías personales**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no mantiene garantías personales.

**f) Garantías por operaciones**

La Sociedad ha constituido prenda de primer grado sobre las acciones de su propiedad en la Bolsa de Santiago, Bolsa de Valores, a fin de garantizar el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones con esa institución; además, ha constituido prenda de segundo grado a favor de todos y cada uno de los Corredores de Bolsa, para garantizar las obligaciones que se tengan con éstos.

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)**

Con fecha 15 de febrero de 2017, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en UF emitida por Banco Santander Chile, N°6.883, por un monto de UF 15.500. Para garantizar a CORFO, el fiel cumplimiento del contrato de administración de carteras de CORFO, sus comités y fondos, y el pago de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante, con vigencia hasta el 14 de febrero de 2022.

Con fecha 29 de diciembre de 2017, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por Banco Santander Chile, N°3.034, por un monto de \$20.926.000. Para garantizar a CORFO, el fiel cumplimiento del contrato de prestación de servicios de depósito, custodia y cobranza de valores y al pago de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante. Con vigencia hasta el 30 de junio de 2023.

Con fecha 29 de diciembre de 2017, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por Banco Santander Chile, N°3.033, por un monto de \$5.026.000. Para garantizar al fondo, el fiel cumplimiento del contrato de prestación de servicios de depósito, custodia y cobranza de valores y al pago de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante. Con vigencia hasta el 30 de junio de 2023.

Con fecha 29 de diciembre de 2017, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por Banco Santander Chile, N° 3.034, por un monto de \$20.926.000. Para garantizar a CORFO, el fiel cumplimiento del contrato de prestación de servicios de depósito, custodia y cobranza de valores y al pago de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante. Con vigencia hasta el 30 de junio de 2023.

Con fecha 29 de diciembre de 2017, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por Banco Santander Chile, N° 3.033, por un monto de \$5.026.000. Para garantizar al fondo, el fiel cumplimiento del contrato de prestación de servicios de depósito, custodia y cobranza de valores y al pago de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante. Con vigencia hasta el 30 de junio de 2023.

Con fecha 31 de agosto de 2018, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por BancoEstado, N°11127392, por un monto de \$2.000.000, para garantizar el fiel cumplimiento del contrato y pago de obligaciones laborales y sociales por el servicio de corretaje para la venta de acciones y otros valores del Fisco de Chile - Ministerio de Bienes Nacionales, con vigencia hasta el 17 de diciembre de 2021.

Con fecha 08 de abril de 2019, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en UF emitida por BancoEstado, N°11501156, por un monto de UF 10.500. Para garantizar el fiel cumplimiento del contrato N° 1.836, SOMA con el Banco Central de Chile, con vigencia hasta el 20

## BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### 30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)

de abril de 2020. Dada la contingencia nacional, el Banco Central ha resuelto dejar sin efecto la cláusula octava del contrato N°1836, dado lo anterior se mantiene como vigente la actual boleta de garantía, hasta nuevas indicaciones.

Con fecha 30 de abril de 2021, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por BancoEstado, N°12413800, por un monto de \$50.000.000. Para garantizar el fiel, oportuno y correcto cumplimiento de las obligaciones contractuales del contrato de “Administración de Carteras de Inversiones”, en ningún caso esta boleta de garantía quedará sometida a la ratificación de un banco extranjero mandante o beneficiario. Con vigencia hasta el 20 de abril de 2022.

Con fecha 07 de enero de 2021, en virtud de los requisitos establecidos por la CMF en Norma de Carácter General N° 363 para el registro de Administradores de Cartera de Terceros, la Sociedad tomó una boleta de garantía en UF emitida por BancoEstado, N°12343388, por un monto de UF 690.000, con vigencia hasta el 30 de diciembre de 2021.

Con Fecha 31 de Enero de 2021, se renovó la póliza N°58302, 58303 y 58290 de Seguro Integral con la compañía Orión Seguros Generales, por un monto asegurado de US\$20.000.000, con vigencia hasta el 31 de enero de 2022.

Para el cumplimiento de la obligación de constituir una garantía por las operaciones establecidas en el artículo N°30 de la Ley N°18.045, la Sociedad tiene contratada una póliza de seguro en MAPFRE Seguros Generales N°3302001189600, por un valor de UF 20.000 con vigencia desde el 22 de abril de 2020, hasta el 22 de abril de 2022, siendo el representante de los acreedores beneficiarios de la garantía, la Bolsa de Santiago, Bolsa de Valores.

#### f) Garantías por operaciones (continuación)

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle de los títulos en garantía con la Bolsa de Santiago, es el siguiente:

Detalle	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Instrumentos en garantías CCLV, (Bolsa de Santiago)	9.991.607	9.937.726
Acciones en garantía por operaciones de simultáneas	52.826.037	64.000.635
Acciones cartera propia(*)	2.060.400	2.333.400
<b>Total</b>	<b>64.878.044</b>	<b>76.271.761</b>

(\*) Corresponde a las acciones de la Bolsa de Santiago, Bolsa de Valores y las acciones de la Bolsa Electrónica de Chile.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**31. PATRIMONIO**

El detalle de los movimientos de la cuenta patrimonial se presenta a continuación:

**a) Capital**

<b>Capital</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Saldo inicial	6.658.928	6.658.928
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
<b>Total</b>	<b>6.658.928</b>	<b>6.658.928</b>

El capital pagado está representado por 2.880.000 acciones, sin valor nominal.

**Acciones**

Total accionistas o socios	2
----------------------------	---

Total acciones	2.880.000
Total acciones suscritas por pagar	-
Total acciones pagadas	2.880.000

Capital social M\$	6.658.928
Capital suscrito por pagar M\$	-
Capital pagado M\$	6.658.928

**b) Reservas**

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle es el siguiente:

**30.06.2021**

<b>Reservas</b>	<b>Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$</b>	<b>Revalorización propiedades, planta y equipo M\$</b>	<b>Otras M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo inicial al 01.01.2020	421.549	-	224	421.773
Resultados integrales del ejercicio	(188.523)	-	(140)	(188.663)
Otros movimientos (*)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>233.026</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>233.110</b>

(\*) Corresponde a valorización mercado acción Bolsa de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**31. PATRIMONIO (continuación)****b) Reservas (continuación)****31.12.2020**

<b>Reservas</b>	<b>Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$</b>	<b>Revalorización propiedades, planta y equipo M\$</b>	<b>Otras M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo inicial al 01.01.2020	-	-	71	71
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-
Otros movimientos	421.549	-	153	421.702
<b>Total</b>	<b>421.549</b>	<b>-</b>	<b>224</b>	<b>421.773</b>

**c) Resultados acumulados**

<b>Resultados acumulados</b>	<b>30.06.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Saldo inicial al 01.01.2021 y 2020	<b>84.814.843</b>	77.408.482
Resultado del ejercicio anterior	4.944.827	7.406.361
Ajuste por primera aplicación IFRS	-	-
Dividendos o participaciones ganadas	(20.312.061)	-
Otros(*)	-	-
<b>Total</b>	<b>69.447.609</b>	<b>84.814.843</b>

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**32. SANCIONES**

Al 30 de junio 2021 y 31 diciembre de 2020, la Sociedad ha sido sancionada y multada por CCLV Contraparte Central S.A. El detalle es el siguiente:

Al 30 de junio de 2021

<b>N°</b>	<b>Fecha</b>	<b>Situación</b>	<b>Sanción Aplicada</b>
1	27/01/2021	Anulación órdenes aceptadas	UF 5
2	09/03/2021	Anulación órdenes aceptadas	UF 10
3	29/06/2021	Anulación órdenes aceptadas	UF 5

Al 31 de diciembre de 2020

<b>N°</b>	<b>Fecha</b>	<b>Situación</b>	<b>Sanción Aplicada</b>
1	03/02/2020	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	UF 50
2	03/03/2020	Atraso en la provisión de efectivo por un monto superior al 20% de los saldos netos totales de la agrupación.	UF 75
3	13/04/2020	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de verificación.	UF 50
4	17/07/2020	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso extraordinario	UF 75
5	21/09/2020	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso extraordinario	UF 50

Durante el ejercicio, la Sociedad no ha recibido sanciones de otros entes reguladores.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**33. REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL**

Al 30 de junio 2021 y 2020, el detalle de remuneraciones y gastos del personal es el siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>30.06.2021</b> <b>M\$</b>	<b>30.06.2020</b> <b>M\$</b>
Remuneraciones	716.647	718.535
Leyes Sociales	38.174	34.885
Gratificaciones	234.281	233.821
Indemnizaciones	20.969	30.651
Colación	17.052	19.297
Gastos de capacitación	2.501	9.130
Seguro de vida y salud	42.000	47.500
Bono cumplimiento metas	150.000	100.000
Honorarios personal externo	932	1.005
Movilización	5.639	20.931
Provisión vacaciones	(27.077)	13.935
Otros gastos personal	72.333	43.673
<b>Total</b>	<b>1.273.451</b>	<b>1.273.363</b>

**34. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Al 30 de junio 2021 y 2020, el detalle de otros gastos de administración es el siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>30.06.2021</b> <b>M\$</b>	<b>30.06.2020</b> <b>M\$</b>
Gasto Bolsa de Comercio y Bolsa Electrónica	444.258	386.315
Depósito Central de Valores S.A.	111.549	131.000
Patente	204.308	197.137
CCLV Contraparte Central S.A.	63.702	91.237
Depreciación y Amortización	107.733	33.785
Honorarios auditores, consultores	18.000	34.673
Bloomberg	54.600	43.374
Gastos nuevas instalaciones	37.229	43.542
Transacciones ServiEstado	16.359	26.412
Gastos computacionales	9.200	102
Servicio de indicadores financieros	18.691	21.028
Licencia uso administración cartera	14.761	14.400
Materiales, útiles, papelería	3.888	5.878
Seguros	37.778	991
Datatec	10.895	10.597
Banco Central de Chile	3.400	7.800
Capítulos	9.000	8.620
Gastos premios sucursales	-	2.117
Correo valija encomiendas	1.040	2.458
Finmarkets	5.401	5.066
Otros gastos	32.950	125.360
<b>Total</b>	<b>1.204.742</b>	<b>1.191.892</b>

## **BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

### **35. HECHOS RELEVANTES**

Con fecha 03 de marzo de 2020 el Sr. Eugenio Echeverría Olivares, deja de ejercer sus funciones como Gerente General de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa.

En sesión extraordinaria de directorio, celebrada con fecha 06 de marzo de 2020, se designó como nuevo Gerente General de la Sociedad al Sr. Jaime Fernández Labra, quien asume sus funciones el día 09 de marzo de 2020.

Como es de público conocimiento durante los últimos días de marzo de 2020 se ha producido una pandemia global por el denominado Corona Virus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía y los mercados financieros globales y del país. Al respecto, la Sociedad mantiene ciertas inversiones y activos al 30 de junio de 2020 que podrían verse afectadas durante este año 2020.

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios, la Administración se encuentra en proceso de evaluación de los impactos de esta situación y no es posible determinar con exactitud los efectos que dicho evento podría tener en los resultados futuros del ejercicio 2020 de la Sociedad.

Con fecha 28 de abril 2020, en Junta Ordinaria de Accionistas, se procedió a renovar parte del Directorio de la Sociedad.

En consecuencia, se incorpora al Directorio el señor Gonzalo Jiménez Parada y deja de prestar sus servicios el señor Carlos Martabit Scaff.

Con fecha 28 de abril 2020, se realizó la Cuarta Sesión Ordinaria de Directorio, de conformidad con lo establecido por los estatutos sociales y por el artículo N°39 del Reglamento de las Sociedades Anónimas, corresponde al Directorio elegir Presidente y Vicepresidente de la Sociedad. De forma unánime, el Directorio acuerda designar al Señor Óscar González Narbona como Presidente y al Señor Gonzalo Jiménez Parada como Vicepresidente.

Con fecha 30 de abril de 2021 el Sr. Andrés Oscar Heusser Risopatrón es designado como nuevo Director de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, quien asume sus funciones en reemplazo del Sr. Álvaro Larraín Fierro. El Directorio acuerda de forma unánime como Presidente a don Andrés Hausser Risopatrón, como Vicepresidente el señor Gonzalo Jiménez Parada y el Señor Óscar González Narbona como director.

Con fecha 30 de abril de 2021, en Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, se acordó el reparto de dividendos y el pago a los accionistas, para el día 25 de mayo de 2021.

A la fecha de los presentes Estados Financieros, no existen otros hechos relevantes que afecten la situación patrimonial y/o los resultados de la Sociedad.

**BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

**36. HECHOS POSTERIORES**

A juicio de la Administración, entre el 1° de enero de 2021 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (30 de junio de 2021), no existen otros hechos posteriores que afectan la situación patrimonial y/o los resultados de la Sociedad.



**Jaime Fernández Labra**  
**Gerente General**  
**BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa**