



ESTADOS FINANCIEROS

**Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre 2023,
2022 y 31 de diciembre 2022
Por los periodos terminados en esas fechas**

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

CONTENIDO

Estado de situación financiera
Estado de resultados integrales
Estado de cambios en el patrimonio
Estado de flujos 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

	PÁGINA
Estado de situación financiera	2
Estado de resultados integrales	3
Estado de cambios en el patrimonio	5
Estado de flujos 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	28
Nota 5 Uso de estimaciones y juicios contables críticos	38
Nota 6 Reajustes y diferencias de cambios	39
Nota 7 Efectivo y efectivo equivalente	40
Nota 8 Instrumentos financieros por categoría	40
Nota 9 Instrumentos financieros a valor razonable – cartera propia	42
Nota 10 Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia	45
Nota 11 Instrumentos financieros a costo amortizado – operaciones de financiamiento	46
Nota 12 Contratos de derivados financieros	48
Nota 13 Deudores por intermediación	50
Nota 14 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	53
Nota 15 Otras cuentas por cobrar	54
Nota 16 Saldos y transacciones con partes relacionadas	55
Nota 17 Inversiones en sociedades	63
Nota 18 Intangibles	65
Nota 19 Propiedades, planta y equipo	66
Nota 20 Otros activos	67
Nota 21 Pasivos financieros a valor razonable	67
Nota 22 Obligaciones por financiamiento	68
Nota 23 Obligaciones con bancos e instituciones financieras	72
Nota 24 Acreedores por intermediación	73
Nota 25 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	75
Nota 26 Otras cuentas por pagar	75
Nota 27 Provisiones	75
Nota 28 Impuestos	76
Nota 29 Resultado por líneas de negocios	78
Nota 30 Contingencias y compromisos	80
Nota 31 Patrimonio	85
Nota 32 Sanciones	87
Nota 33 Remuneraciones y gastos del personal	88
Nota 34 Otros gastos de administración	88
Nota 35 Hechos relevantes	89
Nota 36 Hechos posteriores	90

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	Juan Ignacio San Martin Campos		
1.5	Gerente General	Juan Ignacio San Martin Campos		
1.6	Tipo de operación 1. Por cuenta propia y terceros 2. Sólo por cuenta de terceros	1		
1.7	Período	Septiembre 2023		
1.8	Moneda de Presentación	Pesos Chilenos		

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Estado de Situación Financiera Intermedio
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022

ACTIVOS		Notas	30.09.2023	31.12.2022
		N°	M\$	M\$
11.01.00	Efectivo y efectivo equivalente	(7)	11.885.123	2.634.736
11.02.00	Instrumentos financieros		434.686.585	622.042.019
11.02.10	A valor razonable – Cartera propia disponible		55.793.169	61.079.332
11.02.11	Renta variable (IRV)	(9)	2.784.000	1.897.300
11.02.12	Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	(9)	53.009.169	59.182.032
11.02.20	A valor razonable – Cartera propia comprometida		351.407.751	545.136.125
11.02.21	Renta variable	(9)	-	-
11.02.22	Renta fija e Intermediación Financiera	(9)	351.407.751	545.136.125
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		27.485.665	15.826.562
11.02.61	Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	(11)	26.056.930	13.869.849
11.02.62	Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	(11)	1.428.735	1.956.713
11.02.63	Otras	(11)	-	-
11.03.00	Deudores por intermediación	(13)	212.529.700	37.438.538
11.04.00	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	(14)	-	-
11.05.00	Cuentas por cobrar a partes relacionadas	(16)	21.530	24.694
11.06.00	Otras cuentas por cobrar	(15)	669.740	413.109
11.07.00	Impuestos por cobrar	(28)	-	195.593
11.08.00	Impuestos diferidos	(28)	-	-
11.09.00	Inversiones en sociedades	(17)	7.840	7.861
11.10.00	Intangibles	(18)	586.569	576.739
11.11.00	Propiedades, planta y equipo	(19)	778.498	841.923
11.12.00	Otros activos	(20)	206.287	120.036
10.00.00	TOTAL ACTIVOS		661.371.872	664.295.248
PASIVOS Y PATRIMONIO				
Pasivos				
21.01.00	Pasivos financieros		339.204.805	535.144.557
21.01.10	A valor razonable	(21)	-	-
21.01.20	A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	(12)	-	-
21.01.30	Obligaciones por financiamiento	(22)	339.204.794	535.144.546
21.01.31	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	(22)	-	-
21.01.32	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	(22)	338.497.274	534.367.759
21.01.33	Otras	(22)	707.520	776.787
21.01.40	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	(23)	11	11
21.02.00	Acreedores por intermediación	(24)	212.528.258	37.437.124
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	(25)	1.435.737	-
21.04.00	Cuentas por pagar a partes relacionadas	(16)	17.869	19.093
21.05.00	Otras cuentas por pagar	(26)	12.209.223	2.680.969
21.06.00	Provisiones	(27)	586.262	589.875
21.07.00	Impuestos por pagar	(28)	374.822	-
21.08.00	Impuestos diferidos	(28)	499.748	458.874
21.09.00	Otros pasivos		-	-
21.00.00	Total pasivos		566.856.724	576.330.492
Patrimonio				
22.01.00	Capital	(31)	6.658.928	6.658.928
22.02.00	Reservas	(31)	864.717	200.998
22.03.00	Resultados acumulados	(31)	81.104.830	71.572.022
22.04.00	Resultado del periodo		5.886.673	9.532.808
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00	Total patrimonio		94.515.148	87.964.756
20.00.00	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		661.371.872	664.295.248

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 septiembre 2023 y 2022

				01.07.2023	01.07.2022
A) ESTADO DE RESULTADOS		Notas	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023
			M\$	M\$	M\$
Resultado por intermediación					
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	29	1.266.751	1.224.702	400.138
30.10.02	Comisiones por operaciones extra bursátiles	29	89.748	104.132	27.548
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios	29	-	-	-
30.10.04	Otras comisiones		-	-	-
30.10.00	Total resultado por intermediación	29	1.356.499	1.328.834	427.686
Ingresos por servicios					
30.20.01	Ingresos por administración de cartera	29	1.049.128	709.994	420.656
30.20.02	Ingresos por custodia de valores	29	166.976	83.536	-
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras	29	99.023	169.438	26.144
30.20.04	Otros ingresos por servicios		33.324	67.400	16.076
30.20.00	Total ingresos por servicios		1.348.451	1.030.368	462.876
Resultado por instrumentos financieros					
30.30.01	A valor razonable	29	42.790.488	34.178.913	10.438.069
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	(6.080)	-
30.30.03	A costo amortizado		-	-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	29	1.818.830	1.217.172	810.899
30.30.00	Total resultado por instrumentos financieros		44.609.318	35.390.005	11.248.968
Resultado por operaciones de financiamiento					
30.40.01	Gastos por financiamiento	29	(35.775.370)	(24.074.959)	(8.781.568)
30.40.02	Otros gastos financieros	29	(446.954)	(212.977)	(181.632)
30.40.00	Total resultado por operaciones de financiamiento	29	(36.222.324)	(24.287.936)	(8.963.200)
Gastos de administración y comercialización					
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal	33	(2.259.521)	(2.045.450)	(792.259)
30.50.02	Gastos de comercialización		(14.649)	(13.341)	(8.004)
30.50.03	Otros gastos de administración	34	(2.135.431)	(1.862.723)	(760.863)
30.50.00	Total gastos de administración y comercialización		(4.409.601)	(3.921.514)	(1.561.126)

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 septiembre 2023 y 2022

		Notas	30.09.2023	30.09.2022	01.07.2023	01.07.2022
A) ESTADO DE RESULTADOS			30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Otros resultados						
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	10.539	8.393	10.825	(47.362)
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades		1.541	4.419	1.233	1.232
30.60.03	Otros ingresos (gastos)		(34.032)	138.675	(12.683)	50.040
30.60.00	Total otros resultados		(21.952)	151.487	(625)	3.910
30.70.00	Resultado antes de impuesto a la renta		6.660.391	9.691.244	1.614.579	1.844.656
30.80.00	Impuesto a la renta	28	(773.718)	(3.946.531)	(153.233)	307.858
30.00.00	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		5.886.673	5.744.713	1.461.346	2.152.514
B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES						
30.00.00	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		5.886.673	5.744.713	1.461.346	2.152.514
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio						
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		15	(81)	(60)	(4)
31.40.00	Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		886.700	101.960	687.500	81.660
31.50.00	Impuesto a la renta de otros resultados integrales		(222.996)	25.920	(183.927)	(3.066)
31.00.00	Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		663.719	127.799	503.513	78.590
32.00.00	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		6.550.392	5.872.512	1.964.859	2.231.104

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

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Al 30 de septiembre de 2023

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 2023	31	6.658.928	201.002	-	(4)	71.572.022	9.532.808	-	87.964.756
40.20.00	Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	31	-	663.704	-	15	-	5.886.673	-	6.550.392
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	663.704	-	15	-	-	-	663.719
40.30.20	Utilidad del ejercicio	31	-	-	-	-	-	5.886.673	-	5.886.673
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	31	-	-	-	-	9.532.808	(9.532.808)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas		-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo final al 30 de septiembre 2023		6.658.928	864.706	-	11	81.104.830	5.886.673	-	94.515.148

Al 30 de septiembre 2022

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 2022	31	6.658.928	119.745	-	151	69.447.609	2.124.413	-	78.350.846
40.20.00	Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	31	-	127.880	-	(81)	-	5.744.713	-	5.872.512
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	127.880	-	(81)	-	-	-	127.799
40.30.20	Utilidad del ejercicio	31	-	-	-	-	-	5.744.713	-	5.744.713
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	31	-	-	-	-	2.124.413	(2.124.413)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas		-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo final al 30 de septiembre 2022		6.658.928	247.625	-	70	71.572.022	5.744.713	-	84.223.358

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 Intermedio Método Directo
Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

	Notas N°	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION			
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	1.389.823	1.396.235
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	1.414.353	(495.534)
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	8.169.298	(7.743.285)
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	2.124.426	9.650.466
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	1.317.066	952.328
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(4.150.196)	(3.796.936)
51.18.00	Impuestos pagados	(535.673)	(2.775.134)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	(446.954)	(212.977)
51.10.00	Flujo neto originado en actividades de la operación	9.282.143	(3.024.837)
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	-	-
52.12.00	Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	-	-
52.13.00	Aumentos de capital	-	-
52.14.00	Reparto de utilidades y de capital	-	-
52.15.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
52.10.00	Flujo neto originado por actividades de financiamiento	-	-
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
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) 1.576	698
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipo e Intangibles	(18)(19) (33.332)	(107.508)
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	-	-
53.10.00	Flujo neto originado por actividades de inversión	(31.756)	(106.810)
50.10.00	Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio	9.250.387	(3.131.647)
50.20.00	Efectos de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	-	-
50.30.00	VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	9.250.387	(3.131.647)
50.40.00	SALDO INCIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	2.634.736	4.991.953
50.00.00	SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	11.885.123	1.860.306

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 septiembre 2023, 2022 y 31 de diciembre 2022

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.

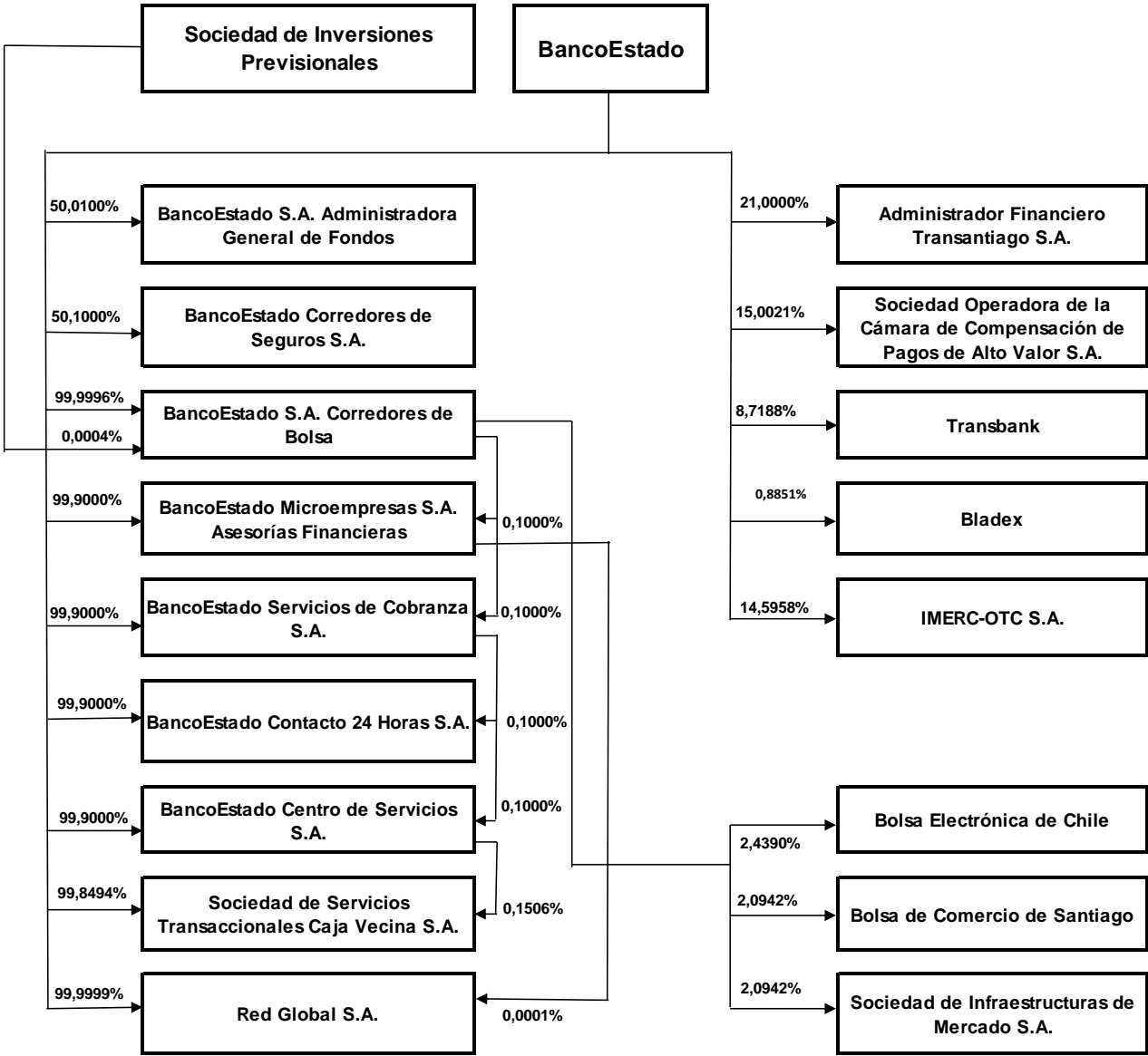
Accionistas de la Sociedad:

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 septiembre de 2023, fueron aprobados por su Directorio en primera sesión extraordinaria celebrada con fecha 23 de octubre de 2023.

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 septiembre de 2023.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 de diciembre 2022

1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

A la fecha de presentación de estos Estados Financieros, nuestros Auditores Externos son KPMG Auditores Consultores Limitada, 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es el siguiente:

NEGOCIOS/SERVICIOS POR CUENTA DE TERCEROS	2023		2022	
	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Intermediación	10.104	16	12.447	18
Administración de cartera	49	8	51	8
Custodia de valores	5	-	5	-
Asesorías financieras	20	1	22	1
Compraventa de moneda extranjera	60.714	35	61.188	27

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 de diciembre 2022

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 septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre 2022, 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, 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 septiembre de 2023 y 2022. Los Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad, en primera sesión extraordinaria con fecha 23 de octubre de 2023.

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

2. BASES DE PREPARACIÓN (continuación)

b) Período cubierto - Los Estados Financieros corresponden al Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, 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 septiembre de 2023 y 2022.

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 septiembre de 2023, 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.

	30-09-2023	31-12-2022
Unidad de Fomento (UF)	36.197,53	35.110,98

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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 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**

		Fecha de aplicación obligatoria
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

Las modificaciones a IAS 1, IAS 8, IAS 12 y Documento de práctica de IFRS N° 2, 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**

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2024
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2024
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2024
IAS 21	Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera	1 de enero de 2025

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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 2024. 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 la Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

IFRS 16 “Arrendamientos”

En septiembre de 2022, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió las modificaciones de la IFRS 16 Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. 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”

El IASB emitió en octubre de 2022 la modificación a IAS 1, Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes, afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada.

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

IAS 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”

Con fecha 15 de agosto de 2023 el IASB ha publicado, la enmienda a IAS 21, “*Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera*”, denominada “Ausencia de convertibilidad” para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dicha enmienda establece criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

La enmienda establece que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es convertible en otra moneda en una fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio spot es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. La enmienda no especifica cómo una entidad estima el tipo de cambio spot para cumplir ese objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior)

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.

La modificación es efectiva para ejercicios anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada.

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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”).

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022.

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

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

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

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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

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”.

Para la preparación de los Estados Financieros al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras, son convertidos a pesos chilenos de acuerdo al tipo de cambio de mercado, el cual es representativo del cierre del mes informado.

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

Tipo de cambio	30-09-2023	31-12-2022
	\$	\$
Dólar Estadounidense (US\$)	891,00	854,31
Euro (€\$)	941,83	914,50

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).

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

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,

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022.

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

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.

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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 tomado 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.

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

z) Transacciones con empresas relacionadas

Se detallan en la nota N° 16 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.

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.

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

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.

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 septiembre de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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:

Contrapartes	Sep-23	Dic-22
Bancos Comerciales	87,23%	85,98%
Empresas	0,00%	0,00%
Banco Central	9,08%	14,02%
Gobierno	3,69%	0,00%

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)

La distribución por tipo de riesgo es la siguiente:

Estructura por Clasificación de Riesgos		09-2023	12-2022
Largo plazo	Corto plazo	Monto MM\$	Monto MM\$
AAA	N1+	220.106	311.712
AA+	N1+	34.484	112.871
AA	N1+	46.242	53.902
AA-	N1+	48.581	37.776
A+	N1+	3.366	3.312
A+	N1	-	-
A	N1	-	-
Soberano		51.638	84.745
Total		404.417	604.318

- **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. Dicho modelo es utilizado para medir los riesgos de mercado. A contar de cierre de mes de Septiembre, el calculo es realizado a través de RiskAmerica.

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)

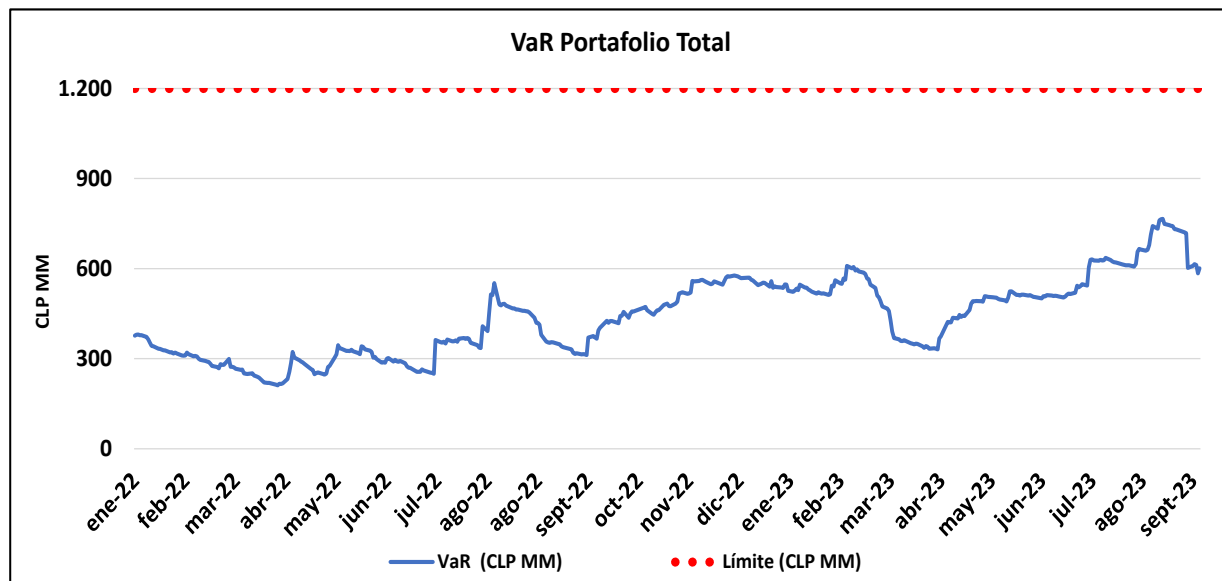
La administración se encarga de la gestión de la cartera propia de inversiones financieras, para lo cual existen políticas de riesgo aprobadas por el Directorio de la Institución, que establecen los límites correspondientes para la gestión de esta cartera propia. La estructura de límites vigentes respecto de la cartera de inversiones, contempla un VAR de MM\$ 1.200 para riesgo de tasas de interés y de MM\$ 20 para posiciones en moneda extranjera.

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. Los límites vigentes en el año 2022 y hasta la fecha son los siguientes

Aprobado por Directorio, en siguiente detalle:

Tasas de Interés	Límite DV01 (MM\$)
CLP (Pesos)	-45
CLF (UF)	-45
CLP + CLF	-50

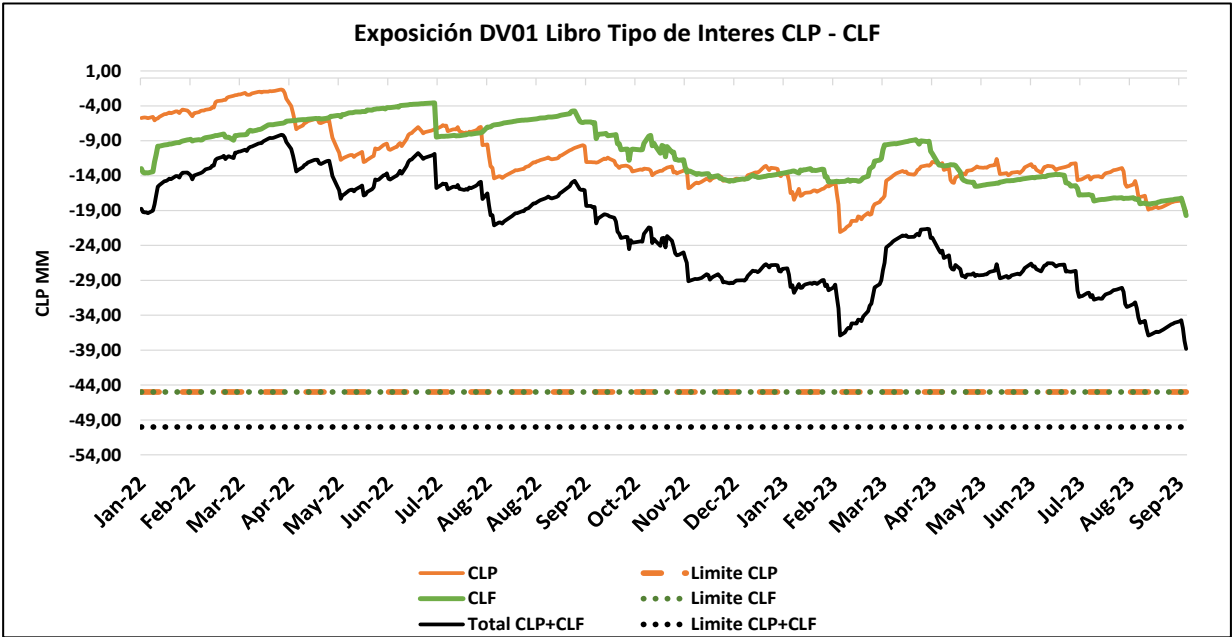
La evolución del VAR en moneda nacional se presenta a continuación, vigente durante el año 2022 y hasta la fecha es la siguiente:



El límite vigente en pesos al cierre de Septiembre de 2023 es \$1.200.000.000. El riesgo de la cartera de inversiones no ha superado el límite establecido.

4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)

La evolución del DV01 en moneda nacional, vigente durante el año 2022 y hasta la fecha, se presenta a continuación:



El límite de VAR vigente en dólares al cierre de Septiembre de 2023 es de \$ 20.000.000, indicador que no fue excedido durante el periodo actual, al igual que en el año 2022. No ha superado el límite establecido.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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 septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022 indicando el valor máximo, mínimo y promedio por periodo anual.

Riesgo Tasa Cartera de Inversiones (en miles de \$)	Cierre Septiembre, 30 2023	Cierre Diciembre, 31 2022
Mayor	765.361	577.857
Menor	334.972	233.067
Promedio	540.390	383.958

En el cuadro siguiente se puede ver la evolución histórica del indicador de riesgo de moneda extranjera para las posiciones tomadas al cierre de septiembre de 2023 y diciembre 2022, indicando el valor máximo, mínimo y promedio por periodo anual.

	Cierre Septiembre, 30 2023	Cierre Diciembre, 31 2022
Riesgo Moneda Extranjera (en miles de USD)		
Mayor	9,00	19,28
Menor	0,02	0,01
Promedio	0,86	1,55

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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:

	30 de septiembre de 2023	Precios en mercados activos para activos idénticos (nivel 1)	Otras entradas significativas observables (nivel 2)	Entradas significativas no observables (nivel 3)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Instrumentos para negociación	404.417	57.850	346.567	-
Renta Variable (IRV)	2.784		2.784	
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
TOTAL	407.201	57.850	349.351	-
PASIVOS				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-

	31 de diciembre de 2022	Precios en mercados activos para activos idénticos (nivel 1)	Otras entradas significativas observables (nivel 2)	Entradas significativas no observables (nivel 3)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Instrumentos para negociación	604.318	107.373	496.945	-
Renta Variable (IRV)	1.897		1.897	
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
TOTAL	606.215	107.373	498.842	-
PASIVOS				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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:

Cifras en MM\$	Sep-23	Dic-22
1 - 7 días	260.820	410.055
8 - 30 días	76.703	123.607
>30 días	974	705
Total	338.497	534.368

- **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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

4. GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)

A continuación se describen los índices financieros que permiten gestionar adecuadamente la liquidez, al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022

Al 30 de septiembre 2023

Liquidez General				Límite Normativo
Act. Disp. y realiz. hasta 7 días Pasivos exigibles hasta 7 días	= M\$	<u>539.961.535</u> 487.366.149	= 1,11 veces	>=1
Liquidez Por Intermediación				
Activos Disp. + deudores por interm. Acreedores por intermediación	= M\$	<u>224.414.823</u> 212.528.258	= 1,06 veces	>=1
Razón de Endeudamiento				
Total pasivos exigibles Patrimonio Liquido	= M\$	<u>354.328.466</u> 93.303.673	= 3,80 veces	<=20
Razón de Cobertura Patrimonial				
Monto cobertura patrimonial Patrimonio Liquido	= M\$	<u>33.349.982</u> 93.303.673	= 35,74 %	<=80%
Patrimonio Depurado	= M\$	45.114.436		

Al 31 de diciembre 2022

Liquidez General				Límite Normativo
Act. Disp. y realiz. hasta 7 días Pasivos exigibles hasta 7 días	= M\$	<u>510.471.839</u> 450.179.794	= 1,13veces	>=1
Liquidez Por Intermediación				
Activos Disp. + deudores por interm. Acreedores por intermediación	= M\$	<u>40.073.274</u> 37.437.124	= 1,07 veces	>=1
Razón de Endeudamiento				
Total pasivos exigibles Patrimonio Liquido	= M\$	<u>538.893.368</u> 86.618.872	= 6,22 veces	<=20
Razón de Cobertura Patrimonial				
Monto cobertura patrimonial Patrimonio Liquido	= M\$	<u>35.066.092</u> 86.618.872	= 40,48 %	<=80%
Patrimonio Depurado	= M\$	49.729.960		

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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, agregando a éste último, hasta un 10% en emisores con clasificación BBB+.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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. Ver nota N°4 y N°3d
- La vida útil de las propiedades, plantas y equipos e intangibles. Ver nota N°19 y N°18
- Contingencias y compromisos. Ver nota N°30
- Estimaciones de deterioro de propiedades, plantas y equipos e intangibles. Ver nota N°19 y N°18
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos. Ver nota N°28
- Reconocimiento de ingresos. Ver nota N°29

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
 Notas a los Estados Financieros Intermedios
 Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

6. REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, 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	
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	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	10.539	8.393	-	-	-	-	-	-	10.539	8.393
Cuentas por pagar a partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total reajuste y diferencia de cambio	10.539	8.393	-	-	-	-	-	-	10.539	8.393

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

Efectivo y efectivo equivalente	30.09.2022 M\$	31.12.2022 M\$
Caja en pesos	250	250
Bancos en pesos	11.756.954	2.188.859
Bancos en moneda extranjera	127.919	445.627
Total	11.885.123	2.634.736

8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de los instrumentos financieros por categoría, es el siguiente:

Activos financieros al 30.09.2023

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	11.885.123	-	-	11.885.123
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	53.009.169	2.784.000	-	55.793.169
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	351.407.751	-	-	351.407.751
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento	-	-	27.485.665	27.485.665
Deudores por intermediación	-	-	212.529.700	212.529.700
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	21.530	21.530
Otras cuentas por cobrar	-	-	669.740	669.740
Inversiones en sociedades	-	-	7.840	7.840
Total	416.302.043	2.784.000	240.714.475	659.800.518

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA (continuación)**Activos financieros al 31.12.2022**

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	2.634.736	-	-	2.634.736
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	59.182.032	1.897.300	-	61.079.332
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	545.136.125	-	-	545.136.125
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento	-	-	15.826.562	15.826.562
Deudores por intermediación	-	-	37.438.538	37.438.538
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	24.694	24.694
Otras cuentas por cobrar	-	-	413.109	413.109
Inversiones en sociedades	-	-	7.861	7.861
Total	606.952.893	1.897.300	53.710.764	662.560.957

Pasivos financieros al 30.09.2023

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	-	339.204.794	339.204.794
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	11	11
Acreedores por intermediación	-	212.528.258	212.528.258
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	17.869	17.869
Otras cuentas por pagar	-	12.209.223	12.209.223
Otros pasivos	-	-	-
Total	-	563.960.155	563.960.155

Pasivos financieros al 31.12.2022

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	-	535.144.546	535.144.546
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	11	11
Acreedores por intermediación	-	37.437.124	37.437.124
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	19.093	19.093
Otras cuentas por pagar	-	2.680.969	2.680.969
Otros pasivos	-	-	-
Total	-	575.281.743	575.281.743

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

a) **Renta variable:** Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 la Sociedad posee instrumentos de renta variable en cartera propia.

Al 30.09.2023

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\$		
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	2.784.000	-	-	-	-	2.784.000
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Inversión						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Total IRV	2.784.000	-	-	-	-	2.784.000

El detalle de las acciones por emisor: Al 30 de septiembre de 2023, 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\$			
Instrumentos de renta variable							
Acciones							
Bolvalores	116.500	-	-	-	-	116.500	100.000
SIMSA (*)	2.299.500	-	-	-	-	2.299.500	1.000.000
Comercio (*)	368.000	-	-	-	-	368.000	1.000.000
Total IRV	2.784.000	-	-	-	-	2.784.000	2.100.000

(*) Con fecha 1° de marzo de 2023, la Sociedad Bolsa de Comercio; Bolsa de Valores, informó a la Comisión para el Mercado Financiero la división de la Sociedad, manteniéndose ésta como continuadora y costituyéndose a partir de ella una nueva Sociedad Anonima denominada “Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.”

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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

a) **Renta variable:** Al 31 de diciembre de 2022 la Sociedad posee instrumentos de renta variable en cartera propia.

Al 31.12.2022

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\$		
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	1.897.300	-	-	-	-	1.897.300
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Inversión						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Total IRV	1.897.300	-	-	-	-	1.897.300

El detalle de las acciones por emisor: Al 31 de diciembre de 2022, 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\$			
Instrumentos de renta variable							
Acciones							
Bolvalores	116.500	-	-	-	-	116.500	100.000
Comercio	1.780.800	-	-	-	-	1.780.800	1.000.000
Total IRV	1.897.300	-	-	-	-	1.897.300	1.100.000

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

b) Renta fija e intermediación financiera

Al 30.09.2023

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\$			
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera							
Del Estado							
Nacionales	14.993.510	23.099.283	-	13.544.781	36.644.064	51.637.574	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
De entidades financieras							
Nacionales	38.015.659	314.763.687	-	-	314.763.687	352.779.346	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
De empresas							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
Total IRF e IIF	53.009.169	337.862.970	-	13.544.781	351.407.751	404.416.920	

Al 31.12.2022

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\$			
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera							
Del Estado							
Nacionales	28.607.174	45.315.783	-	10.822.221	56.138.004	84.745.178	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
De entidades financieras							
Nacionales	30.574.858	488.998.121	-	-	488.998.121	519.572.979	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
De empresas							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
Total IRF e IIF	59.182.032	534.313.904	-	10.822.221	545.136.125	604.318.157	

10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA DISPONIBLE

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no posee inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado en cartera propia.

Al 30.09.2023

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\$		
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro (Definir)	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	-	-	-	-	-	-

Al 31.12.2022

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\$		
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro (Definir)	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	-	-	-	-	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO.**a) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (Simultáneas)****Al 30.09.2023**

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	0,87	4.613.289	21.443.641	26.056.930	25.881.369
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	0,87	4.613.289	21.443.641	26.056.930	25.881.369

Al 31.12.2022

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	0,93	1.445.293	12.424.556	13.869.849	13.767.059
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	0,93	1.445.293	12.424.556	13.869.849	13.767.059

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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 30.09.2023**

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	4,40	1.428.735	-	1.428.735	1.428.937
Total	4,40	1.428.735	-	1.428.735	1.428.937

Al 31.12.2022

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	2,81	1.956.713	-	1.956.713	1.956.846
Total	2,81	1.956.713	-	1.956.713	1.956.846

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no registra premios por cobrar por préstamos de acciones.

Al 30.09.2023

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	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Al 31.12.2022

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	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
 Notas a los Estados Financieros Intermedios
 Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad no registra contratos de derivados financieros.

Al 30.09.2023

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\$	M\$	
A) Forward													
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) Otros contratos													
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) 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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no registra contratos de derivados financieros.

Al 31.12.2022

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\$	
A) Forward													
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) Otros contratos													
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) 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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS (continuación)

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no registra contratos de derivados financieros:

Al 30.09.2023

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	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Al 31.12.2022

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	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

13. DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de las cuentas por cobrar por intermediación, por tipo de deudor y vencimiento, es el siguiente:

Resumen	30.09.2023			31.12.2022		
	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	212.529.700	-	212.529.700	37.438.538	-	37.438.538
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-	-
Total	212.529.700	-	212.529.700	37.438.538	-	37.438.538

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

13. DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN (continuación)**a) Intermediación de operaciones a término****Al 30.09.2023**

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	97.825	-	97.825	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	46.354.983	-	46.354.983	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	165.163.852	-	165.163.852	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	913.040	-	913.040	-	-	-	-	-
Total	212.529.700	-	212.529.700	-	-	-	-	-

Al 31.12.2022

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	80.475	-	80.475	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	7.451.549	-	7.451.549	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	14.638.512	-	14.638.512	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	15.268.002	-	15.268.002	-	-	-	-	-
Total	37.438.538	-	37.438.538	-	-	-	-	-

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no registra este tipo de operaciones.

Al 30.09.2023

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	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	-	-	-	

Contrapartes	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	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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

Al 31.12.2022

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	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, 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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Total	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

14. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no posee cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia.

Al 30.09.2023

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

Al 31.12.2022

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

Movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, 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).

Provisión por deterioro de valor o incobrables	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Total	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

Al 30.09.2023

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	5.660	-	5.660	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	664.080	-	664.080	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	669.740	-	669.740	-	-	-	-	-

Al 31.12.2022

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	1.529	-	1.529	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	411.580	-	411.580	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	413.109	-	413.109	-	-	-	-	-

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 septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, el movimiento de las provisiones de acuerdo a lo indicado en nota N°3 letra r), es el siguiente:

Provisión	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Total	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad presenta las siguientes transacciones con partes relacionadas:

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas**Al 30.09.2023**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3.062	35.316.130.449	546.677	913.040	149.853.237
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	31	598.400.814	185.756	1.428.735	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	306	710.118.130	(247.359)	-	81.021.627
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	28	23.781	19.983	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1.242	335.037.961	-	-	-
Asesorías financieras	9	34.278	28.805	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	14	-	4.519	21.530	17.869
Comisión por pagar venta moneda extranjera	9	69.799	(69.799)	-	-
Comisión operadores directos	9	106.800	89.748	-	-
Premios sucursales	-	-	-	-	-
Otros	2	-	1.541	-	-
Total	4.712	36.959.922.012	559.871	2.363.305	230.892.733

Al 31.12.2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3.139	39.687.437.207	470.425	15.268.002	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	426	1.456.265.741	-	1.955.200	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	19	-	-	-	2.320.575
Instrumentos financieros derivados	1	1.634.500	(6.080)	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	48	21.168	17.789	-	-
Compraventa de moneda extranjera	2.703	906.623.200	-	-	-
Asesorías financieras	12	162.300	136.387	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	21	-	4.762	24.694	19.093
Comisión por pagar venta moneda extranjera	12	70.172	(70.172)	-	-
Comisión operadores directos	12	169.502	142.439	-	-
Arrendos	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
Total	6.393	42.052.383.790	695.550	17.247.896	2.339.668

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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 30.09.2023**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3.053	35.296.988.231	567.175	913.040	149.853.237
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	31	598.400.814	185.756	1.428.735	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	306	710.118.130	(247.359)	-	81.021.627
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compra/venta moneda extranjera	1.242	335.037.961	-	-	-
Asesorías financieras	9	34.278	28.805	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	9	-	-	8.231	10.239
Premios sucursales	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	4.650	36.940.579.414	534.377	2.350.006	230.885.103

Al 31.12.2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3.136	39.681.434.608	482.857	15.268.002	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	426	1.456.265.741	-	1.955.200	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	1	1.634.500	(6.080)	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	2.703	906.623.200	-	-	-
Asesorías financieras	12	162.300	136.387	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	12	-	-	7.082	297
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	6.290	42.046.120.349	613.164	17.230.284	297

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)**Entidad relacionada 2: BANCOESTADO CORREDORES DE SEGUROS S.A.****Al 30.09.2023**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	9	19.142.218	(20.498)	-	-
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	9	17.839	14.990	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	1.687	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	19	19.160.057	(5.508)	1.687	-

Al 31.12.2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad N°	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3	6.002.599	(12.432)	-	-
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	19	-	-	-	2.320.575
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	12	14.937	12.552	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	2.262	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	35	6.017.536	120	2.262	2.320.575

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)**Entidad relacionada 3: BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS****Al 30.09.2023**

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	-	4.519	10.930	-
Comisión operadores directos	9	106.800	89.748	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	10	106.800	94.267	10.930	-

Al 31.12.2022

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	4	-	4.762	14.718	-
Comisión operadores directos	12	169.502	142.439	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	16	169.502	147.201	14.718	-

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.

16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)

Entidad relacionada 4: BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Al 30.09.2023

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	1	21	18	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	2	7.630
Comisión por pagar venta moneda extranjera	9	69.799	(69.799)	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	11	69.820	(69.781)	2	7.630

Al 31.12.2022

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	26	22	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	2	-	-	2	18.796
Comisión por pagar venta moneda extranjera	12	70.172	(70.172)	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	26	70.198	(70.150)	2	18.796

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)**Entidad relacionada 5: BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.****Al 30.09.2023**

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	-	-	-	-	-
Otros	1	-	653	-	-
Total	1	-	653	-	-

Al 31.12.2022

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	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

Entidad relacionada 6: BANCOESTADO MICROEMPRESA S.A. ASESORÍAS FINANCIERA**Al 30.09.2023**

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	9	5.153	4.330	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	594	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Otros	1	-	888	-	-
Total	11	5.153	5.218	594	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)**Entidad relacionada 6: BANCOESTADO MICROEMPRESA S.A. ASESORÍAS FINANCIERA (continuación)****Al 31.12.2022**

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	5.257	4.418	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	546	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
Total	13	5.257	4.418	546	-

Entidad relacionada 7: SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJA VECINA S.A.**Al 30.09.2023**

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	9	768	645	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	86	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
Total	10	768	645	86	-

Al 31.12.2022

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	948	797	-	-
Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas	1	-	-	84	-
Intermediación en rueda	-	-	-	-	-
Intermediación Colocación Bonos	-	-	-	-	-
Comisiones	-	-	-	-	-
Arriendos	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-
Total	13	948	797	84	-

16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)

c) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales del intermediario

Resumen	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Préstamos	-	-
Remuneraciones (1)	634.912	813.117
Compensaciones	-	-
Dieta Director	-	-
Total	634.912	813.117

(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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

17. INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de inversiones en sociedades es el siguiente:

a) Inversiones valoradas por el método de la participación (VP)**Al 30.09.2023**

Nombre de la entidad	N° Acciones	Participación	Valor Patrimonial Proporcional	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha información
				M\$	M\$	M\$
BancoEstado Microempresa S.A. Asesorías Financieras	436	0,100	4.147	4.147.677	887.529	30/09/2023
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	10	0,100	3.693	3.692.775	653.136	30/09/2023
Total	446		7.840	7.840.452	1.540.665	

Al 31.12.2022

Nombre de la entidad	N° Acciones	Participación	Valor Patrimonial Proporcional	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha información
				M\$	M\$	M\$
BancoEstado Microempresa S.A. Asesorías Financieras	436	0,100	3.975	3.975.580	730.358	31/12/2022
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	10	0,100	3.886	3.886.468	2.977.561	31/12/2022
Total	446		7.861	7.862.048	3.707.919	

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el movimiento de las inversiones, es el siguiente:

BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo al inicio	3.975	4.098
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	887	730
Dividendo	(730)	(698)
Otros movimientos patrimoniales	15	(155)
Total	4.147	3.975

BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo al inicio	3.886	909
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	653	2.977
Dividendo	(846)	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	3.693	3.886

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

17. INVERSIONES EN SOCIEDADES (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de los dividendos percibidos es el siguiente:

Nombre de la entidad	Dividendos Percibidos M\$	
	30.09.2023	31.12.2022
BancoEstado Microempresa S.A. Asesorías Financieras	730	698
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	846	-
Total	1.576	698

b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no tiene Inversiones valoradas a valor razonable en patrimonio.

Nombre de la entidad	N° de Acciones N°	Valor razonable M\$
-	-	-
Total	-	-

Nombre de la entidad	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

18. INTANGIBLES

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle y movimiento de intangibles es el siguiente:

Al 30.09.2023

Intangibles	Marcas y licencias M\$	Desarrollo software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2023	823.456	-	568.067	1.391.523
Adiciones del ejercicio	-	-	18.501	18.501
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
Valor bruto al 30.09.2023	823.456	-	586.568	1.410.024
Amortización del ejercicio	(8.671)	-	-	(8.671)
Amortización acumulada	(814.784)	-	-	(814.784)
Valor neto al 30.09.2023	1	-	586.568	586.569

Al 31.12.2022

Intangibles	Marcas y licencias M\$	Desarrollo software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2022	823.456	-	444.808	1.268.264
Adiciones del ejercicio	-	-	123.259	123.259
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
Valor bruto al 31.12.2022	823.456	-	568.067	1.391.523
Amortización del ejercicio	(72.722)	-	-	(72.722)
Amortización acumulada	(742.062)	-	-	(742.062)
Valor neto al 31.12.2022	8.672	-	568.067	576.739

Cuadro de adiciones relevantes al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022.

Altas (Otros)	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
F/212-213-214-215 B&R CONSULTING GROUP	18.501	-
F/166-169-170-173-174-178-179-180-181-186-187-192-193-195-196-198-199 B&R CONSULTING GROUP	-	57.340
F/88302-88303 BOLSA DE COMERCIO DE SANTIAGO	-	49.318
F/202-205-208 BR CONSULTING GROUP	-	16.601
Total	18.501	123.259

Cuadro de bajas relevantes al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022.

Bajas	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
No hay bajas	-	-
Total	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle y movimiento en propiedades, planta y equipo es el siguiente:

Al 30.09.2023

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 01.01.2023	-	-	317.523	148.164	-	1.155.470	1.621.157
Adiciones del ejercicio	-	-	8.356	6.475	-	-	14.831
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	26.862	26.862
Valor bruto al 30.09.2023	-	-	325.879	154.639	-	1.182.332	1.662.850
Depreciación del ejercicio	-	-	(21.299)	(7.868)	-	(75.951)	(105.118)
Depreciación acumulada	-	-	(279.768)	(122.171)	-	(377.295)	(779.234)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
Valor neto al 30.09.2023	-	-	24.812	24.600	-	729.086	778.498

Al 31.12.2022

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 01.01.2022	-	-	302.252	147.314	-	1.131.023	1.580.589
Adiciones del ejercicio	-	-	15.271	850	-	-	16.121
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	24.447	24.447
Valor bruto al 31.12.2022	-	-	317.523	148.164	-	1.155.470	1.621.157
Depreciación del ejercicio	-	-	(23.154)	(8.790)	-	(97.787)	(129.731)
Depreciación acumulada	-	-	(256.614)	(113.381)	-	(279.508)	(649.503)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
Valor neto al 31.12.2022	-	-	37.755	25.993	-	778.175	841.923

(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.

La Sociedad no tiene activos fijos revalorizados.

Cuadro de adiciones relevantes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022.

Altas	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
F/57878 SOC COMERCIALIZ Y DISTRIB. LIBERONA	6.475	-
F/136730-136882 RYC SERVICIOS COMPUTACIONALES	8.356	-
F/53220-54080-54792-55916 SOC COMERCIALIZ. Y DISTRIB. LIBERONA	-	850
F/129722-130744 RYC SERVICIOS COMPUTACIONALES	-	15.271
Total	14.831	16.121

Cuadro de bajas relevantes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022.

Bajas	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
No hay bajas significativas	-	-
Total	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

20. OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle del rubro es el siguiente:

Concepto	30.09.2023 M\$	30.09.2023 Activo subyacente M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2022 Activo subyacente M\$
Arriendo anticipado	8.029	-	8.029	-
Bono Negociación colectiva (*)	5.011	-	27.562	-
Amortización Patente Municipal	108.802	-	-	-
Boleta de garantía Ministerio Bienes Nacionales	2.000	-	2.000	-
Boleta de garantía Infraestructura Escolar	4.250	-	4.250	-
Boleta de garantía CORFO	78.195	-	78.195	-
Total	206.287	-	120.036	-

(*) BECB, tiene vigente un convenio colectivo con su sindicato de trabajadores, el cual establece los beneficios colectivos para sus trabajadores, este convenio tiene vigencia hasta el 30 de noviembre de 2023, acordando la asignación por término de negociación.

21. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no presenta pasivos financieros valorizados a valor razonable.

Resumen	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Pasivos financieros	-	-
Obligaciones por instrumentos percibidos y utilizados en ventas a término	-	-
Total	-	-

a) Pasivos Financieros**Al 30.09.2023**

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	-	-	-
Total	-	-	-

Al 31.12.2022

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	-	-	-
Total	-	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

21. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE (Continuación)**b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término****Al 30.09.2023**

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	-	-	-
Total	-	-	-

Al 31.12.2022

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	-	-	-
Total	-	-	-

22. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

Resumen	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRF e IIF	338.497.274	534.367.759
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	707.520	776.787
Total	339.204.794	535.144.546

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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

La Sociedad, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, no presenta obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV.

Al 30.09.2023

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	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

Al 31.12.2022

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	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

b) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF (Contratos de retrocompra).**Al 30.09.2023**

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	0,76	127.996.486	7.106.993	135.103.479	135.715.183
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,76	52.174.807	70.197.361	122.372.168	122.483.528
Partes relacionadas	0,80	81.021.627	-	81.021.627	81.093.195
Total	-	261.192.920	77.304.354	338.497.274	339.291.906

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

22. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (continuación)**Al 31.12.2022**

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	0,94	407.711.088	13.576.196	421.287.284	422.441.478
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,92	30.018	110.729.873	110.759.891	111.495.576
Partes relacionadas	0,94	2.320.584	-	2.320.584	2.333.696
Total	-	410.061.690	124.306.069	534.367.759	536.270.750

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 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	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la composición de las otras obligaciones por financiamiento es la siguiente:

Otras obligaciones por financiamiento	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Obligación por contratos arrendamiento (1)	707.520	776.787
Total	707.520	776.787

(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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 la composición y el movimiento de pasivos por obligaciones de uso por bienes arrendados es el siguiente:

Pasivos por Obligaciones Bienes Arrendados	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo al 1 de enero 2023 y 2022	776.787	867.558
Gasto Financiero	37.952	40.818
Pagos de arriendos	(107.219)	(131.589)
Otros	-	-
Total	707.520	776.787

Flujo Pagos Arriendos Futuros							
Años	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5	Más de 5 Años	TOTAL
Pagos M\$	103.637	106.189	106.189	106.189	106.189	179.127	707.520
TOTAL	103.637	106.189	106.189	106.189	106.189	179.127	707.520

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

23. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de las obligaciones con bancos e instituciones financieras es el siguiente:

Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Línea de crédito utilizada	11	11
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
Total	11	11

a) Líneas de crédito utilizadas

El detalle es el siguiente:

Al 30.09.2023

Banco	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$
Banco del Estado de Chile	10.000.000	11
Total	10.000.000	11

Al 31.12.2022

Banco	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$
Banco del Estado de Chile	10.000.000	11
Total	10.000.000	11

b) Préstamos bancarios

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no registra préstamos bancarios.

Al 30.09.2023

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

Al 31.12.2022

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no registra otras obligaciones financieras.

30.09.2023

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2022

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

24. ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de cuentas por pagar por intermediación es el siguiente:

Resumen	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Intermediación de operaciones a término	212.528.258	37.437.124
Intermediación de operaciones a plazo	-	-
Total	212.528.258	37.437.124

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de acreedores por intermediación por operaciones a término, es el siguiente:

Contrapartes	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Personas naturales	62.689	56.346
Personas jurídicas	20.142.789	22.743.214
Intermediarios de valores	42.469.543	14.637.564
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	149.853.237	-
Total	212.528.258	37.437.124

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no registra intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas).

Al 30.09.2023

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

Al 31.12.2022

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

25. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad registra cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.

Contrapartes	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	1.435.737	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	1.435.737	-

26. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad tiene las siguientes cuentas por pagar:

Otras cuentas por pagar	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Anticipo para la compra de acciones	316.520	220.849
Dividendos por pagar	1.003.126	1.120.126
Sobregiro contable bancarios	9.876.268	50.732
Gastos servicios	621.926	695.224
Otras cuenta por pagar propias de giro	391.383	594.038
Total	12.209.223	2.680.969

27. PROVISIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de las provisiones es el siguiente:

Al 30.09.2023

Movimiento de las provisiones	Provisión vacaciones M\$	Provisión de bonos M\$	Provisión Bono Antigüedad M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2023	265.836	307.120	16.919	589.875
Provisiones constituidas	66.777	225.000	-	291.777
Reverso de provisiones	-	-	504	504
Provisiones utilizadas en el ejercicio	(50.651)	(245.243)	-	(295.894)
Total	281.962	286.877	17.423	586.262

Al 31.12.2022

Movimiento de las provisiones	Provisión vacaciones M\$	Provisión de bonos M\$	Provisión Bono Antigüedad M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	267.782	282.121	14.543	564.446
Provisiones constituidas	101.626	300.000	2.376	404.002
Reverso de provisiones	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el ejercicio	(103.572)	(275.001)	-	(378.573)
Total	265.836	307.120	16.919	589.875

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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

Al 30 de septiembre de 2023 , la Sociedad determinó una renta líquida imponible de M\$ 2.919.575 y 31 de diciembre 2022, de M\$ 758.254.

Detalle	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión impuesto a la renta 1° categoría	(788.285)	(204.729)
Pagos provisionales mensuales	295.863	552.788
Créditos por gastos de capacitación	-	13.681
IVA crédito fiscal	-	-
IVA débito fiscal	(5.693)	(47.755)
PPM por pagar	(14.774)	(72.729)
Impuesto segundo categoría	(16)	-
Impuesto único a los trabajadores	(17.804)	(17.174)
Otros impuestos por cobrar (pagar) corto plazo	155.887	(28.489)
Total impuesto a la renta por cobrar (pagar)	(374.822)	195.593

b) Impuestos diferidos

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de impuestos diferidos es el siguiente:

Detalle	30.09.2023		31.12.2022	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Provisión menor valor cartera disponible	-	(58.425)	-	(16.375)
Provisión menor valor cartera vendida c/pacto	-	(232.009)	-	(486.680)
Provisión cuentas incobrables	-	-	-	-
Provisión vacaciones	76.130	-	71.776	-
Bonos al personal	82.161	-	87.490	-
Diferencia valorización derivados	-	-	-	-
Devengo por operaciones a futuro	-	-	-	-
Otras provisiones	-	(367.605)	-	(115.085)
Total	158.291	(658.039)	159.266	(618.140)
Impuesto diferido neto		(499.748)		(458.874)

Los impuestos diferidos que han sido reconocidos con cargo (abono) a patrimonio al 30 de septiembre de 2023 asciende a M\$ 222.996, y M\$(60.957) al 31 de diciembre 2022.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

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

Al 30 de septiembre 2023 y 2022, la composición del impuesto a la renta es la siguiente:

Detalle	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Provisión de impuesto a la renta de primera categoría	(788.285)	(359.520)
Beneficios fiscales ejercicios anteriores	-	(3.771.276)
Efecto por activo o pasivo por impuestos diferidos del periodo	182.122	208.427
Otros efectos	(167.555)	(24.162)
Total gasto por impuesto a la renta	(773.718)	(3.946.531)

d) Reconciliación de la Tasa Efectiva

Concepto	Tasa 2023	30.09.2023 M\$	Tasa 2022	30.09.2022 M\$
Impuesto a la renta según tasa fiscal	(27,00%)	(1.798.305)	(27,00%)	(2.616.636)
Diferencias permanentes	17,90%	1.192.142	25,44%	2.465.543
Impuesto único (Gastos rechazados)	-	-	(0,10%)	(9.785)
Otros efectos	(2,52%)	(167.555)	(39,06%)	(3.785.653)
Total gasto por impuesto a la renta	(11,62%)	(773.718)	(40,72%)	(3.946.531)

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

29. RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO

Al 30 de septiembre 2023 y 2022 el detalle es el siguiente:

Al 30.09.2023

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\$	M\$
Intermediación	1.356.499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.356.499
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	-	-	37.990.448	3.329.029	6.491.673	53.944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.099.148
Contrato de Retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.775.370	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.775.370)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	1.818.830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.818.830
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamo de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	1.049.128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.049.128
Custodia de Valores	166.976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.976
Asesorías Financieras	99.023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.023
Compraventa de moneda extranjera	-	-	1.710.242	18.902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.691.340
Otros	33.324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446.954	(413.630)
Total	2.704.950	-	39.700.690	3.347.931	6.491.673	53.944	-	-	1.818.830	35.775.370	-	-	-	-	-	-	-	446.954	11.091.944

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

29. RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO (continuación)
Al 30.09.2022

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	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	1.328.834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.328.834
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	-	-	32.248.720	3.831.488	4.700.396	238.166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.879.462
Contrato de Retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.074.959	-	-	-	-	-	-	(24.074.959)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	1.217.172	-	-	-	-	-	-	-	1.217.172
Derivados	-	-	-	6.080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.080)
Préstamo de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	709.994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	709.994
Custodia de Valores	83.536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.536
Asesorías Financieras	169.438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169.438
Compraventa de moneda extranjera	-	-	1.342.899	43.448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.299.451
Otros	67.400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.977	(145.577)
Total	2.359.202	-	33.591.619	3.881.016	4.700.396	238.166	-	-	1.217.172	24.074.959	-	-	-	-	-	212.977	13.461.271

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no mantiene compromisos directos.

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad no ha otorgado garantías a favor de terceros.

c) Legales

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 no existen juicios, contingencias ni compromisos pendientes en que se encuentre comprometida BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa.

d) Custodia de Valores

Al 30.09.2023

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	43.320.568	2.753.346.278	-	-	50.185	-	2.796.717.031
Administración de cartera	10.194.670	1.956.011.938	-	-	919.025.552	-	2.885.232.160
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	53.515.238	4.709.358.216	-	-	919.075.737	-	5.681.949.191
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	99,87%	99,90%	0%	0%	51%	0%	

Al 31.12.2022

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	37.904.650	2.634.133.068	-	-	45.760	-	2.672.083.478
Administración de cartera	12.687.612	998.370.423	-	-	841.973.050	-	1.853.031.085
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	50.592.262	3.632.503.491	-	-	842.018.810	-	4.525.114.563
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	98,62%	99,90%	0%	0%	50%	0%	

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)**d) Custodia de Valores (continuación)****Al 30.09.2023**

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	83.350	-	-	-	-	-	83.350
Administración de cartera	-	56.631.218	-	-	-	-	56.631.218
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	83.350	56.631.218	-	-	-	-	56.714.568
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	100%	100%	0%	0%	0%	0%	

Al 31.12.2022

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	85.255	-	-	-	-	-	85.255
Administración de cartera	-	58.885.544	-	-	-	-	58.885.544
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	85.255	58.885.544	-	-	-	-	58.970.799
Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)	100%	100%	0%	0%	0%	0%	

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 septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, 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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)

Año 2022:

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 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. Vigente.

Con fecha 31 de enero de 2022, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa renovó la póliza N°64801, 64741 y 65241 de Seguro Integral con la compañía Orión Seguros Generales, por un monto asegurado de US\$20.000.000, con vigencia hasta el 31 de marzo de 2023. Renovada.

Con Fecha 22 de abril de 2022, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa tiene contratada una póliza de seguro en MAPFRE Seguros Generales N°3302200032706, por un valor de UF 20.000, para garantizar el cumplimiento de la obligación de constituir una garantía por las operaciones establecidas en el artículo N°30 de la Ley N°18.045, siendo el representante de los acreedores beneficiarios de la garantía, la Bolsa de Santiago, Bolsa de Valores, con vigencia hasta el 22 de abril de 2024

Con fecha 26 de mayo de 2022, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por BancoEstado, N°12369758, por un monto de \$2.000.000, para garantizar fiel cumplimiento del contrato y pago de obligaciones laborales y sociales: “Servicio de corretaje para la venta de acciones y otros valores del Fisco de Chile-Ministerio de Bienes Nacionales”, con vigencia hasta el 30 de septiembre de 2025.

Con fecha 28 de junio de 2022, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía emitida por Banco Estado, N°16691825, por un monto de \$1.750.000, para garantizar a Instituto de Seguridad Laboral el fiel y oportuno cumplimiento de contrato administración de carteras de inversiones, con vigencia hasta el 08 de octubre de 2024.

Con fecha 20 de septiembre de 2022, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía emitida por BancoEstado, N°16692487, por un monto por un monto de UF 500,0000, para garantizar el fiel, exacto, oportuno y total cumplimiento del contrato N° AF-141-2021-G Servicio de Administración de Carteras de Inversiones Financieras de Metro S.A. y podrá ser hecha efectiva por Metro S.A., con vigencia hasta el 04 de octubre 2023. Esta boleta fue renovada con fecha 30 de agosto de 2023.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)

Con fecha 19 de octubre de 2022, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en UF emitida por Banco Santander, N°52635, 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 29 de diciembre de 2023. Esta boleta fue renovada con fecha 31 de julio de 2023.

Con fecha 22 de diciembre de 2022, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por Banco Santander, N°0196137, por un monto de \$78.195.000, 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 30 de junio 2028.

Con fecha 22 de diciembre de 2022, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por Banco Santander, N°0196136, por un monto de \$4.250.000, para garantizar a Fondo de Garantía de Infraestructura Escolar el fiel cumplimiento del contrato de prestación de servicio de depósito, custodia y cobranza de valores y el pago de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante, con vigencia hasta el 30 de junio 2028.

Con fecha 30 de diciembre de 2022, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en UF emitida por BancoEstado, N°16691083, por un monto de UF 545.000, 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, con vigencia hasta el 29 de diciembre de 2023.

Año 2023:

Con fecha 31 de enero de 2023, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa renovó la póliza de Seguro Integral con la compañía Orión Seguros Generales, por un monto asegurado de US\$20.000.000, con vigencia hasta el 31 de marzo de 2024. Renovada

Con fecha 16 de mayo de 2023, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por BancoEstado, N°16781797, por un monto de \$50.000.000, para garantizar el fiel, exacto, oportuno y total cumplimiento del contrato Servicio de Administración de la Cartera de Inversiones y Financieras del grupo EFE y podrá ser hecha efectiva por Empresa de los Ferrocarriles del Estado sin restricciones para su cobro”, con vigencia hasta el 09 de mayo 2024.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)**f) Garantías por operaciones (continuación)**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle de los títulos en garantía con la Bolsa de Santiago, es el siguiente:

Detalle	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Instrumentos en garantías CCLV, (Bolsa de Santiago)	13.544.782	10.822.221
Acciones en garantía por operaciones de simultáneas	25.881.369	13.767.059
Acciones cartera propia(*)	2.784.000	1.897.300
Total	42.210.151	26.486.580

(*) Corresponde a las acciones de la Bolsa de Santiago, Sociedad Infraestructura de Mercado y las acciones de la Bolsa Electrónica de Chile.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

31. PATRIMONIO

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

a) Capital

Capital	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	6.658.928	6.658.928
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Total	6.658.928	6.658.928

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 septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, el detalle es el siguiente:

30.09.2023

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2023	201.002	-	(4)	200.998
Resultados integrales del ejercicio	663.704	-	15	663.719
Otros movimientos (*)	-	-	-	-
Total	864.706	-	11	864.717

(*) Corresponde a valorización mercado acción Bolsa de Santiago, Sociedad Infraestructura de Mercado y Bolsa Electrónica de Chile.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
 Notas a los Estados Financieros Intermedios
 Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

31. PATRIMONIO (continuación)

b) Reservas (continuación)

31.12.2022

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	119.745	-	151	119.896
Resultados integrales del ejercicio	81.257	-	(155)	81.102
Otros movimientos	-	-	-	-
Total	201.002	-	(4)	200.998

c) Resultados acumulados

Resultados acumulados	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial al 01.01.2023 y 2022	71.572.022	69.447.609
Resultado del ejercicio anterior	9.532.808	2.124.413
Ajuste por primera aplicación IFRS	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-
Otros	-	-
Total	81.104.830	71.572.022

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

32. SANCIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad ha sido multada por CCLV Contraparte Central S.A. El detalle es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

N°	Fecha	Situación	Sanción Aplicada
1	31/03/2022	Anulación de órdenes aceptadas.	UF 5

N°	Fecha	Situación	Tipo de Sanción

Al 31 de diciembre de 2022

N°	Fecha	Situación	Sanción Aplicada
1	30/03/2022	Anulación de órdenes aceptadas.	UF 5
2	18/05/2022	Corrección de orden aceptada.	UF 5
3	25/07/2022	Anulación de órdenes aceptadas.	UF 5
4	21/10/2022	Anulación de órdenes aceptadas.	UF 10
5	28/12/2022	Anulación de órdenes aceptadas.	UF 5

N°	Fecha	Situación	Tipo de Sanción
1	11/04/2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	A
2	18/05/2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	A
3	28/06/2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	A
4	13/09/2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	A
5	27/10/2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	A

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 septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

33. REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

Al 30 de septiembre 2023 y 2022, el detalle de remuneraciones y gastos del personal es el siguiente:

Concepto	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Remuneraciones	1.282.086	1.153.060
Leyes Sociales	57.717	55.330
Gratificaciones	414.999	368.637
Indemnizaciones	-	6.068
Colación	26.319	25.776
Gastos de capacitación	5.749	6.995
Seguro de vida y salud	48.918	51.222
Bono cumplimiento metas	225.000	225.000
Honorarios personal externo	6.519	8.445
Movilización	40.199	18.682
Provisión vacaciones	20.272	20.719
Otros gastos personal	131.743	105.516
Total	2.259.521	2.045.450

34. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre 2023 y 2022, el detalle de otros gastos de administración es el siguiente:

Concepto	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Gasto Bolsa de Comercio y Bolsa Electrónica	842.218	705.390
Depósito Central de Valores S.A.	300.977	205.910
Patente	316.289	314.144
CCLV Contraparte Central S.A.	98.245	98.205
Depreciación ,Amortización e Intereses en arriendo	124.879	150.718
Honorarios auditores, consultores	6.519	37.320
Bloomberg	2.036	1.065
Gastos nuevas instalaciones	64.359	57.031
Transacciones ServiEstado	69.799	45.748
Gastos computacionales	398	3.832
Servicio de indicadores financieros	42.189	30.961
Licencia uso administración cartera	22.404	20.186
Materiales, útiles, papelería	4.161	6.110
Seguros	42.679	47.767
Datatec	16.737	15.156
Banco Central de Chile	4.640	4.153
Capítulos	12.315	11.418
Gastos premios sucursales	31.222	17.901
Correo valija encomiendas	1.038	786
Finmarkets	9.522	8.608
Otros gastos	122.805	80.314
Total	2.135.431	1.862.723

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

35. HECHOS RELEVANTES

AÑO 2023:

Con fecha 30 de marzo de 2023, el Consejo Directivo de BancoEstado procedió a designar a KPMG Auditores Consultores Ltda. Como empresa auditora del Banco y sus Filiales para el ejercicio 2023-2024, pudiendo ser renovada anualmente por otros 3 periodos, con posibilidad de prorrogar anualmente el contrato con dicha empresa una vez finalizados los 4 años.

Con fecha 26 de abril de 2023, se celebró la trigésimo cuarta Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó la memoria, el balance y los Estados Financieros correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022; se acordó la no distribución de las utilidades obtenidas en el ejercicio, con el objeto de mantenerlas retenidas de forma indefinida hasta que la respectiva Junta de Accionistas decida distribuirlas como dividendos; y se optó por el Diario Financiero para efectos de la publicación de los avisos y materias que corresponda publicar. Asimismo, se designó como miembros del Directorio a los Señores Víctor Ernesto Coddou Braga, Gonzalo Miguel Jiménez Parada y a la Señora María Loreto Ramírez Bustamante, manteniéndose su composición, ya que su renovación total debe efectuarse en la próxima Junta Ordinaria de Accionistas del año 2024.

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

AÑO 2022:

Con fecha 27 de mayo de 2022, en sesión ordinaria de Directorio, el señor Óscar González Narbona, presidente del Directorio, presentó la renuncia al cargo de director, con efecto a partir de esa misma fecha.

Con fecha 30 de junio de 2022, en 6° sesión extraordinaria de Directorio, el señor Jaime Fernández Labra, presentó su renuncia al cargo de gerente general de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, con efecto a partir del 01 de julio de 2022.

Con fecha 30 de junio de 2022, en 6° sesión extraordinaria de Directorio, el Directorio designó como nuevo gerente general de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa al señor Juan Ignacio San Martín, quien asume sus nuevas funciones el día 01 de julio de 2022, quedando en consecuencia vacante el cargo de gerente de inversiones a partir de dicha fecha.

Con fecha 21 de de julio de 2022, en Junta Extraordinaria de Accionistas se renueva el directorio de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, quedando integrado por los señores Gonzalo Miguel Jiménez Parada, Víctor Ernesto Coddou Braga y doña María Loreto Ramírez Bustamante.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

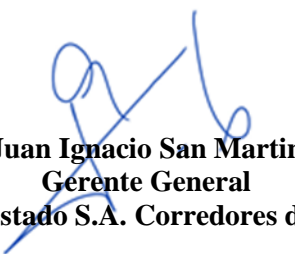
Al 30 de septiembre 2023, 2022 y 31 diciembre 2022

35. HECHOS RELEVANTES (continuación)

Con fecha 26 de agosto de 2022, en 8° sesión extraordinaria de Directorio, se nombra como gerente de clientes corporativos a la señora Solange Marisol Álvarez López, quien asume sus nuevas funciones el día 01 de octubre de 2022.

36. HECHOS POSTERIORES

A juicio de la Administración, entre el 1° de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (23 de octubre de 2023), no existen otros hechos posteriores que afectan la situación patrimonial y/o los resultados de la Sociedad.



Juan Ignacio San Martín
Gerente General
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa