



BancoEstado ***Corredores de Bolsa***

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

Por los periodos terminados en esas fechas

BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa

Santiago, Chile

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Estados Financieros Intermedios

31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

Contenido

- I. Estado de Situación Financiera
- II. Estado de Resultados Integrales
- III. Estado de Cambios en el Patrimonio
- IV. Estado de Flujos de Efectivo
- V. Notas a los Estados Financieros

| | | |
|-------|---|----------------------------------|
| \$ | = | Peso Chileno |
| M\$ | = | Miles de Pesos Chilenos |
| MM\$ | = | Millones de Pesos Chilenos |
| U.F. | = | Unidad de Fomento |
| US\$ | = | Dólar Estadounidense |
| MUS\$ | = | Miles de Dólares Estadounidenses |
| € | = | Euros |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

ÍNDICE

| | Página |
|---|---------------|
| Estado de situación financiera | 5 |
| Estado de resultados integrales | 7 |
| Estado de cambios en el patrimonio | 8 |
| Estado de flujos de efectivo | 9 |
| Nota 1 Información general | 10 |
| Nota 2 Bases de preparación | 14 |
| Nota 3 Resumen de principales políticas contables | 16 |
| Nota 4 Gestión de riesgos | 32 |
| Nota 5 Uso de estimaciones y juicios contables críticos | 43 |
| Nota 6 Reajustes y diferencias de cambios | 44 |
| Nota 7 Efectivo y efectivo equivalente | 45 |
| Nota 8 Instrumentos financieros por categoría | 45 |
| Nota 9 Instrumentos financieros a valor razonable – cartera propia | 47 |
| Nota 10 Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia | 50 |
| Nota 11 Instrumentos financieros a costo amortizado – operaciones de financiamiento | 51 |
| Nota 12 Contratos de derivados financieros | 54 |
| Nota 13 Deudores por intermediación | 57 |
| Nota 14 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | 60 |
| Nota 15 Otras cuentas por cobrar | 61 |
| Nota 16 Saldos y transacciones con partes relacionadas | 63 |
| Nota 17 Inversiones en sociedades | 71 |
| Nota 18 Intangibles | 75 |
| Nota 19 Propiedades, planta y equipo | 77 |
| Nota 20 Otros activos | 79 |
| Nota 21 Pasivos financieros a valor razonable | 80 |
| Nota 22 Obligaciones por financiamiento | 82 |
| Nota 23 Obligaciones con bancos e instituciones financieras | 86 |
| Nota 24 Acreedores por intermediación | 88 |
| Nota 25 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | 89 |
| Nota 26 Otras cuentas por pagar | 90 |
| Nota 27 Provisiones | 90 |
| Nota 28 Impuestos | 91 |
| Nota 29 Resultado por líneas de negocios | 94 |
| Nota 30 Contingencias y compromisos | 95 |
| Nota 31 Patrimonio | 99 |
| Nota 32 Sanciones | 101 |
| Nota 33 Remuneraciones y gastos del personal | 102 |
| Nota 34 Otros gastos de administración | 103 |
| Nota 35 Hechos relevantes | 104 |
| Nota 36 Hechos posteriores | 105 |

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 | Marzo 2024 | | |
| 1.8 | Moneda de Presentación | Pesos Chilenos | | |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

| | Notas | 31.03.2024 | 31.12.2023 | |
|-----------------|---|------------|--------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ | |
| ACTIVOS | | | | |
| 11.01.00 | Efectivo y efectivo equivalente | 7 | 3.236.577 | 4.342.380 |
| 11.02.00 | Instrumentos financieros | | 603.950.662 | 513.117.328 |
| 11.02.10 | A valor razonable – Cartera propia disponible | | 51.614.473 | 52.694.851 |
| 11.02.11 | Renta variable (IRV) | 9 | 3.555.688 | 3.530.727 |
| 11.02.12 | Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF) | 9 | 48.058.785 | 49.164.124 |
| 11.02.20 | A valor razonable – Cartera propia comprometida | | 513.438.227 | 431.398.851 |
| 11.02.21 | Renta variable | 9 | - | - |
| 11.02.22 | Renta fija e Intermediación Financiera | 9 | 513.438.227 | 431.398.851 |
| 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 | | 38.897.962 | 29.023.626 |
| 11.02.61 | Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | 11 | 33.463.830 | 27.322.875 |
| 11.02.62 | Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 11 | 5.434.132 | 1.700.751 |
| 11.02.63 | Otras | 11 | - | - |
| 11.03.00 | Deudores por intermediación | 13 | 58.069.194 | 1.062.832 |
| 11.04.00 | Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | 14 | - | - |
| 11.05.00 | Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 16 | 46.719 | 41.690 |
| 11.06.00 | Otras cuentas por cobrar | 15 | 376.986 | 440.260 |
| 11.07.00 | Impuestos por cobrar | 28 | - | - |
| 11.08.00 | Impuestos diferidos | 28 | - | - |
| 11.09.00 | Inversiones en sociedades | 17 | 8.240 | 7.265 |
| 11.10.00 | Intangibles | 18 | 586.569 | 586.569 |
| 11.11.00 | Propiedades, planta y equipo | 19 | 747.717 | 755.011 |
| 11.12.00 | Otros activos | 20 | 278.128 | 196.139 |
| 10.00.00 | TOTAL ACTIVOS | | 667.300.792 | 520.549.474 |

Las Notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos Estados Financieros.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

| | Notas | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|-----------|--------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | |
| Pasivos | | | |
| 21.01.00 Pasivos financieros | | 498.095.080 | 414.035.148 |
| 21.01.10 A valor razonable | 21 | - | - |
| 21.01.20 A valor razonable – Instrumentos financieros derivados | 12 | - | - |
| 21.01.30 Obligaciones por financiamiento | 22 | 498.095.080 | 414.035.148 |
| 21.01.31 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV | 22 | - | - |
| 21.01.32 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 22 | 497.434.312 | 413.350.946 |
| 21.01.33 Otras | 22 | 660.768 | 684.202 |
| 21.01.40 Obligaciones con bancos e instituciones financieras | 23 | - | - |
| 21.02.00 Acreedores por intermediación | 24 | 56.852.348 | 1.059.204 |
| 21.03.00 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | 25 | 3.912.893 | 227.839 |
| 21.04.00 Cuentas por pagar a partes relacionadas | 16 | 18.721 | 8.947 |
| 21.05.00 Otras cuentas por pagar | 26 | 2.839.990 | 4.186.878 |
| 21.06.00 Provisiones | 27 | 317.827 | 590.390 |
| 21.07.00 Impuestos por pagar | 28 | 1.315.857 | 492.468 |
| 21.08.00 Impuestos diferidos | 28 | 1.272.051 | 1.190.777 |
| 21.09.00 Otros pasivos | | - | - |
| 21.00.00 Total pasivos | | 564.624.767 | 421.791.651 |
| Patrimonio | | | |
| 22.01.00 Capital | 31 | 6.658.928 | 6.658.928 |
| 22.02.00 Reservas | 31 | 1.573.635 | 1.435.347 |
| 22.03.00 Resultados acumulados | 31 | 90.663.548 | 81.104.830 |
| 22.04.00 Resultado del periodo | | 3.779.914 | 9.558.718 |
| 22.05.00 Dividendos provisorios o participaciones | | - | - |
| 22.00.00 Total patrimonio | | 102.676.025 | 98.757.823 |
| 20.00.00 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 667.300.792 | 520.549.474 |

Las Notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos Estados Financieros.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Estado de Resultados Integrales Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

| | Notas | 31.03.2024 | 31.03.2023 | |
|---|---|------------|--------------------|---------------------|
| | | M\$ | M\$ | |
| A) ESTADO DE RESULTADOS | | | | |
| Resultado por intermediación | | | | |
| 30.10.01 | Comisiones por operaciones bursátiles | 29 | 367.854 | 411.497 |
| 30.10.02 | Comisiones por operaciones extra bursátiles | 29 | 51.806 | 34.110 |
| 30.10.03 | Gastos por comisiones y servicios | 29 | (228.469) | - |
| 30.10.04 | Otras comisiones | | - | - |
| 30.10.00 | Total resultado por intermediación | 29 | 191.191 | 445.607 |
| Ingresos por servicios | | | | |
| 30.20.01 | Ingresos por administración de cartera | 29 | 345.193 | 308.073 |
| 30.20.02 | Ingresos por custodia de valores | 29 | 67.587 | 77.400 |
| 30.20.03 | Ingresos por asesorías financieras | 29 | 46.270 | 25.906 |
| 30.20.04 | Otros ingresos por servicios | | 46.064 | 1.364 |
| 30.20.00 | Total ingresos por servicios | | 505.114 | 412.743 |
| Resultado por instrumentos financieros | | | | |
| 30.30.01 | A valor razonable | 29 | 14.167.316 | 18.131.674 |
| 30.30.02 | A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | | - | - |
| 30.30.03 | A costo amortizado | | - | - |
| 30.30.04 | A costo amortizado - Operaciones de financiamiento | 29 | 542.558 | 426.309 |
| 30.30.00 | Total resultado por instrumentos financieros | | 14.709.874 | 18.557.983 |
| Resultado por operaciones de financiamiento | | | | |
| 30.40.01 | Gastos por financiamiento | 29 | (8.954.461) | (14.844.242) |
| 30.40.02 | Otros gastos financieros | 29 | (85.473) | (115.121) |
| 30.40.00 | Total resultado por operaciones de financiamiento | 29 | (9.039.934) | (14.959.363) |
| Gastos de administración y comercialización | | | | |
| 30.50.01 | Remuneraciones y gastos de personal | 33 | (845.896) | (744.912) |
| 30.50.02 | Gastos de comercialización | | (14.753) | (1.759) |
| 30.50.03 | Otros gastos de administración | 34 | (688.131) | (670.160) |
| 30.50.00 | Total gastos de administración y comercialización | | (1.548.780) | (1.416.831) |
| Otros resultados | | | | |
| 30.60.01 | Reajuste y diferencia de cambio | 6 | 5.607 | (286) |
| 30.60.02 | Resultado de inversiones en sociedades | | 993 | 353 |
| 30.60.03 | Otros ingresos (gastos) | | (2.864) | (7.394) |
| 30.60.00 | Total otros resultados | | 3.736 | (7.327) |
| 30.70.00 | Resultado antes de impuesto a la renta | | 4.821.201 | 3.032.812 |
| 30.80.00 | Impuesto a la renta | 28 | (1.041.287) | (590.635) |
| 30.00.00 | UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO | | 3.779.914 | 2.442.177 |
| B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES | | | | |
| 30.00.00 | UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO | | 3.779.914 | 2.442.177 |
| 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 | | 4.699 | - |
| 31.30.00 | Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades | | (18) | 38 |
| 31.40.00 | Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | - | 75.560 |
| 31.50.00 | Impuesto a la renta de otros resultados integrales | | 133.607 | 45.185 |
| 31.00.00 | Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | 138.288 | 120.783 |
| 32.00.00 | TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO | | 3.918.202 | 2.562.960 |

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 el 31 de marzo de 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Al 31 de marzo de 2024 | | Notas | Capital | Reservas | | | Resultados acumulados | Resultado del ejercicio | Dividendos provisorios o participaciones | Total |
|--|---|-----------|------------------|---|---|-------------|--------------------------|----------------------------|--|--------------------|
| | | | | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Revalorización propiedades, planta y equipos | Otra | | | | |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| 40.10.00 | Saldo inicial al 01 de enero de 2024 | 31 | 6.658.928 | 1.435.361 | - | (14) | 81.104.830 | 9.558.718 | - | 98.757.823 |
| 40.20.00 | Aumento (disminución) de capital | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.30.00 | Resultados integrales del ejercicio | 31 | - | 138.306 | - | (18) | - | 3.779.914 | - | 3.918.202 |
| 40.30.10 | Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | - | 138.306 | - | (18) | - | - | - | 138.288 |
| 40.30.20 | Utilidad del ejercicio | 31 | - | - | - | - | - | 3.779.914 | - | 3.779.914 |
| 40.40.00 | Transferencias a resultados acumulados | 31 | - | - | - | - | 9.558.718 | (9.558.718) | - | - |
| 40.50.00 | Dividendos o participaciones distribuidas | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.60.00 | Otros ajustes a patrimonio | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.00.00 | Saldo final al 31 de marzo 2024 | | 6.658.928 | 1.573.667 | - | (32) | 90.663.548 | 3.779.914 | - | 102.676.025 |

| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Al 31 de marzo 2023 | | Notas | Capital | Reservas | | | Resultados acumulados | Resultado del ejercicio | Dividendos provisorios o participaciones | Total |
|---|---|-----------|------------------|---|---|------------|--------------------------|----------------------------|--|-------------------|
| | | | | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Revalorización propiedades, planta y equipos | Otra | | | | |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 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 | - | 120.745 | - | 38 | - | 2.442.177 | - | 2.562.960 |
| 40.30.10 | Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | - | 120.745 | - | 38 | - | - | - | 120.783 |
| 40.30.20 | Utilidad del ejercicio | 31 | - | - | - | - | - | 2.442.177 | - | 2.442.177 |
| 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 31 de marzo 2023 | | 6.658.928 | 321.747 | - | 34 | 81.104.830 | 2.442.177 | - | 90.527.716 |

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 31 de marzo de 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

| | Notas | 31.03.2024 | 31.03.2023 |
|---|--|--------------------|------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION | | | |
| 51.11.00 | Comisiones recaudadas (pagadas) | 272.688 | 446.972 |
| 51.12.00 | Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes | 2.836.831 | (25.906) |
| 51.13.00 | Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable | (3.285.087) | (374.302) |
| 51.14.00 | Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados | 490.405 | 1.844.613 |
| 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 | 463.795 | 398.050 |
| 51.17.00 | Gastos de administración y comercialización pagados | (790.625) | (1.150.615) |
| 51.18.00 | Impuestos pagados | (960.013) | (512.313) |
| 51.19.00 | Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación | (85.473) | (115.122) |
| 51.10.00 | Flujo neto originado en actividades de la operación | (1.057.479) | 511.377 |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | | |
| 52.11.00 | Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros | (36.790) | - |
| 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 | (36.790) | - |
| 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 | - |
| 53.14.00 | Incorporación de propiedades, planta y equipo e Intangibles | 18-19 | (17.141) |
| 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 | (17.141) | (23.553) |
| 50.10.00 | Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio | (1.111.410) | 487.824 |
| 50.20.00 | Efectos de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente | 5.607 | - |
| 50.30.00 | VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | (1.105.803) | 487.824 |
| 50.40.00 | SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | 7 | 4.342.380 |
| 50.00.00 | SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | 7 | 3.236.577 |

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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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 31 de marzo de 2024, fueron aprobados por su Directorio en segunda sesión extraordinaria celebrada con fecha 22 de abril de 2024.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

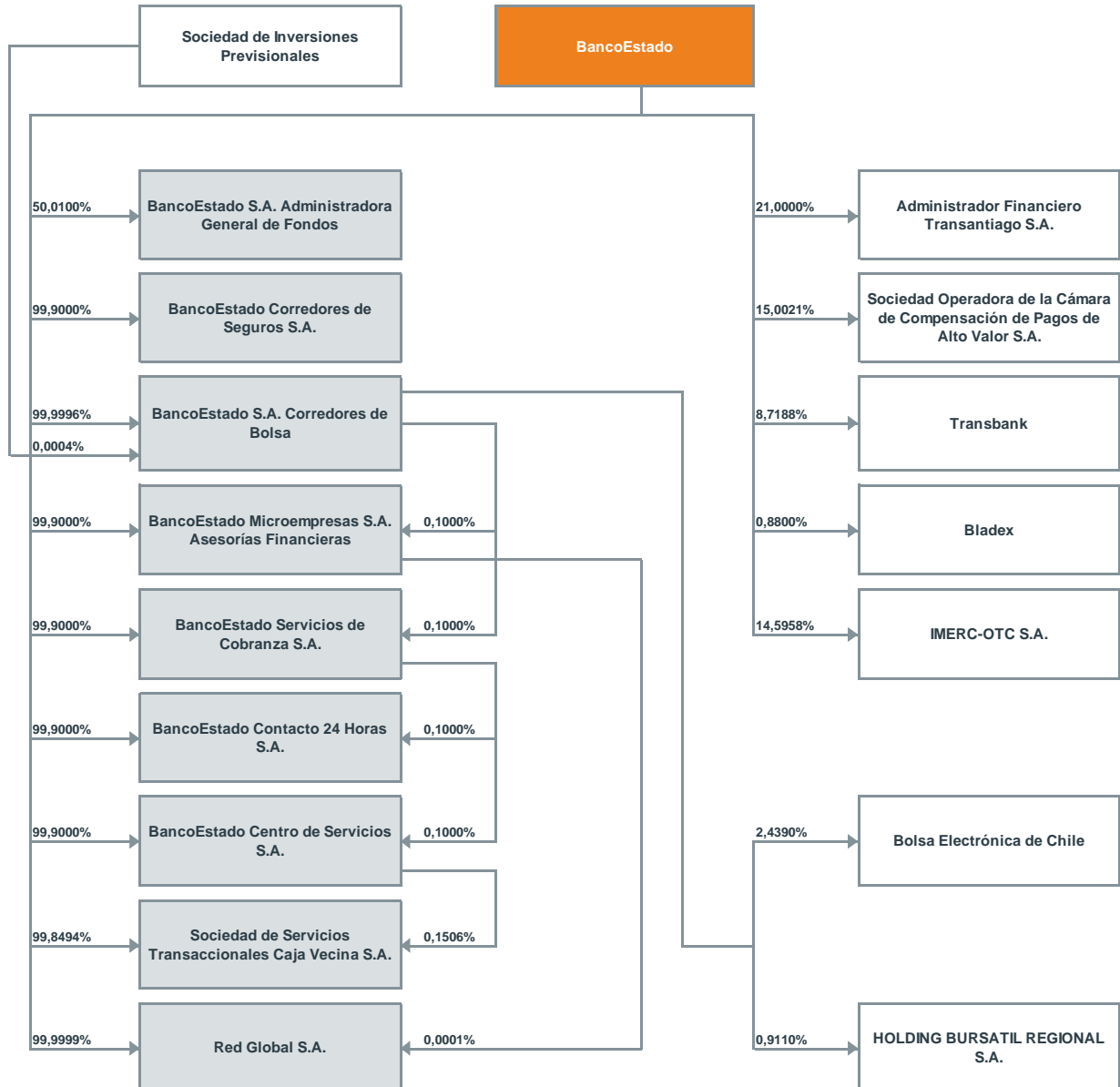
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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 31 de marzo de 2024.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

El número de clientes por negocios al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, es el siguiente:

| Negocios/servicios por cuenta de terceros | 2024 | | 2023 | |
|---|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| | Número de clientes no relacionados | Número de clientes relacionados | Número de clientes no relacionados | Número de clientes relacionados |
| Intermediación | 5.591 | 8 | 10.630 | 15 |
| Administración de cartera | 50 | 8 | 50 | 8 |
| Custodia de valores | 5 | - | 5 | - |
| Asesorías financieras | 8 | 1 | 21 | 1 |
| Compraventa de moneda extranjera | 24.364 | 21 | 80.960 | 37 |

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

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.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN

a) Estados Financieros

Los Estados Financieros de la Sociedad al 31 de marzo de 2024 y 2023 y 31 de diciembre 2023, han sido preparados de acuerdo a las Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board (IASB)), 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 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 31 de marzo 2024 y 2023. Los Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad, en segunda sesión extraordinaria con fecha 22 de abril de 2024.

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

b) Período cubierto

Los Estados Financieros corresponden al Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 31 de marzo de 2024 y 2023.

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN (continuación)

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 31 de marzo de 2024, 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.

| | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Unidad de Fomento (UF) | 37.093,52 | 36.789,36 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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 período se encuentran detalladas a continuación:

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

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 |

Las modificaciones a IAS 1 e IFRS 16, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros.

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 21 | Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera | 1 de enero de 2025 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

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)

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

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; entendiéndose 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:

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

- 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.

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 actuaran 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:

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

- 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.

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, el análisis y la aplicación del modelo de indicios y modelo de pérdida esperada, instruidos por la norma, el cual contempla la evaluación histórica, el comportamiento de pago, retrasos y morosidad de los clientes, la Sociedad determinó no constituir provisiones al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023.

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**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.

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

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)
i) Transacciones y saldos en moneda extranjera

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

Para la preparación de los Estados Financieros al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | \$ | \$ |
| Dólar Estadounidense (US\$) | 980,30 | 873,00 |
| Euro (€) | 1058,43 | 965,43 |

j) Deterioro de activos financieros

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

- 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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

n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**o) Reconocimiento de ingresos**

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

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

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

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

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

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

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**o.1) Comisiones por servicios**

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

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

o.2) Intereses y reajustes

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

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

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

o.4) Ingresos por dividendos

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

p) Costo por financiamiento

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

q) Reajustes y diferencias de cambio

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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 constituir provisiones al 31 de marzo 2024.

s) Reconocimiento y medición de activos financieros

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

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

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

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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.

La Sociedad pactó con sus trabajadores en la negociación colectiva del año 2023, 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 tomó la práctica de llevar el importe del bono de negociación colectiva a resultados, en el plazo del contrato colectivo.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**y) Segmentos de operación**

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

z) Transacciones con empresas relacionadas

Se detallan en 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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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

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

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

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

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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

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 31 de marzo de 2024, 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.

NOTA 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.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 4 - GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)

- 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 | mar-24 | dic-23 |
|--------------------|--------|--------|
| Bancos Comerciales | 92,16% | 90,79% |
| Empresas | 0,00% | 0,00% |
| Banco Central | 0,18% | 8,12% |
| Gobierno | 7,66% | 1,09% |

La distribución por tipo de riesgo es la siguiente:

| Estructura por Clasificación de Riesgos | | mar-24 | dic-23 |
|---|-------------|----------------|----------------|
| Largo plazo | Corto plazo | Monto MM\$ | Monto MM\$ |
| AAA | N1+ | 345.288 | 248.104 |
| AA+ | N1+ | 82.089 | 85.617 |
| AA | N1+ | 39.515 | 47.819 |
| AA- | N1+ | 49.602 | 51.320 |
| A+ | N1+ | 998 | 3.461 |
| A+ | N1 | - | - |
| A | N1 | - | - |
| Soberano | | 44.005 | 44.242 |
| Total | | 561.497 | 480.563 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 4 - GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)

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 cálculo 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.

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) |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

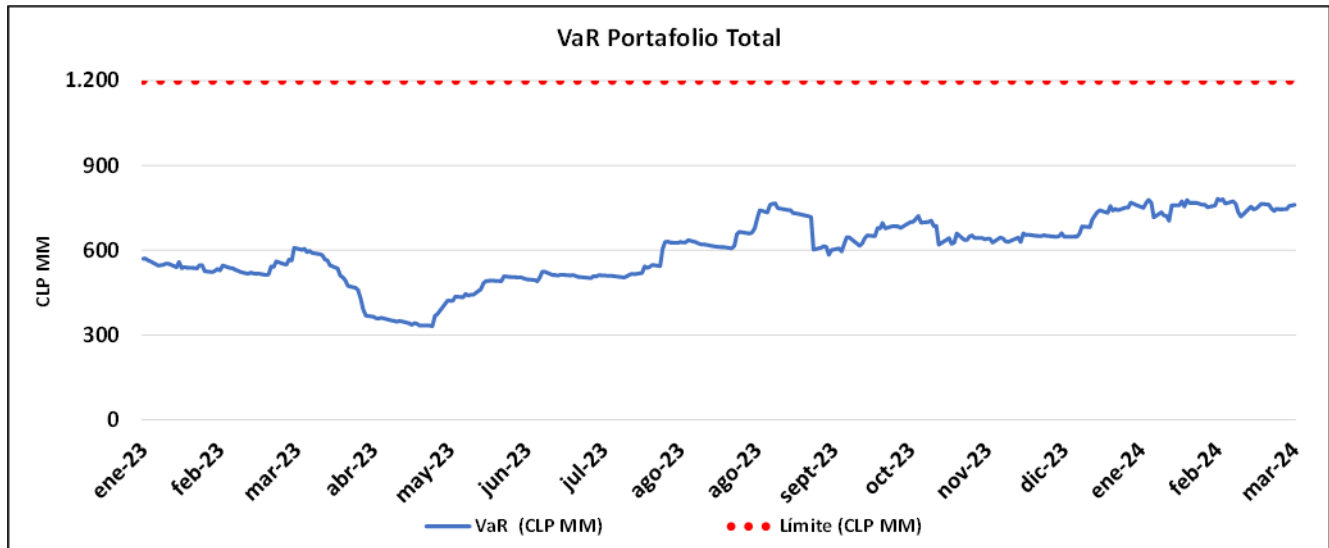
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 4 - GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)

La evolución del VAR en moneda nacional se presenta a continuación, vigente durante el año 2023 y hasta la fecha es la siguiente:



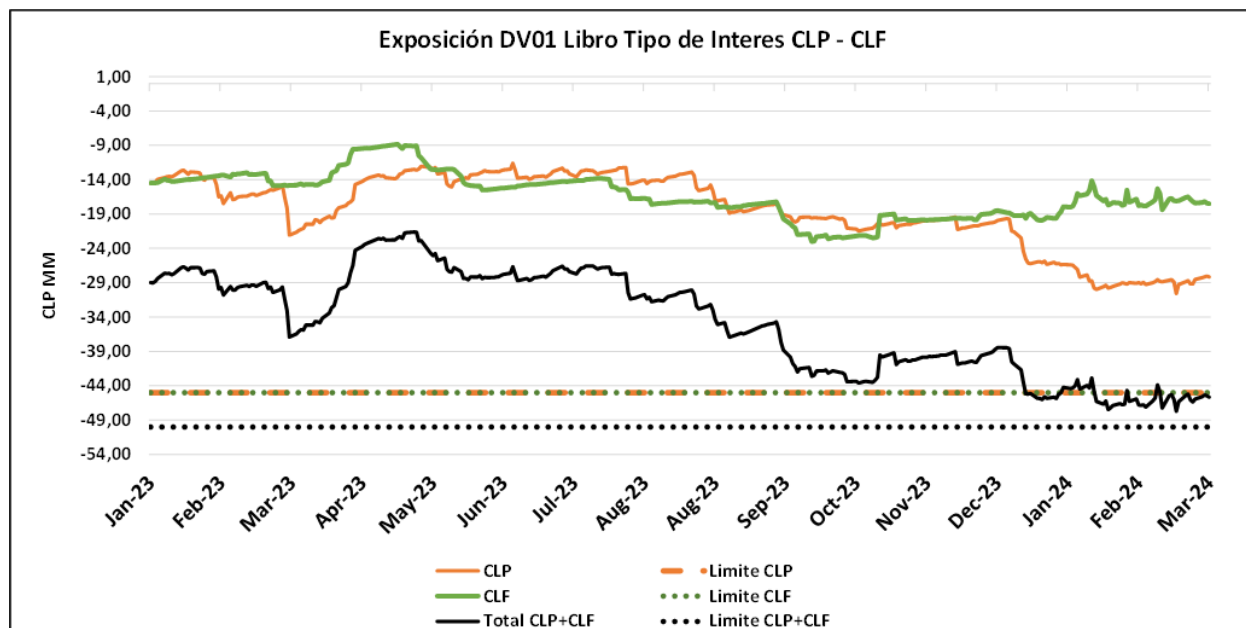
El límite vigente en pesos al cierre de marzo de 2024 es \$1.200.000.000. El riesgo de la cartera de inversiones no ha superado el límite establecido.

La evolución del DV01 en moneda nacional, vigente durante el año 2023 y hasta la fecha, se presenta a continuación:

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)


NOTA 4 - GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)

El límite de VAR vigente en moneda extranjera al cierre de marzo de 2024 es de \$ 20.000.000, indicador que no fue excedido durante el periodo actual, al igual que en el año 2023. No ha superado el límite establecido.

En el siguiente cuadro se presenta la evolución histórica del indicador de riesgo de tasas de la cartera de inversiones, al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023 indicando el valor máximo, mínimo y promedio por periodo anual.

| Riesgo Tasa Cartera de Inversiones (en miles de \$) | Cierre Marzo, 31-2024 | Cierre Diciembre, 31-2023 |
|--|-----------------------------|---------------------------------|
| Mayor | 786.695 | 777.874 |
| Menor | 650.734 | 340.449 |
| Promedio | 748.384 | 575.594 |

En el cuadro siguiente se puede ver la evolución histórica del indicador de riesgo de moneda extranjera para las posiciones tomadas al cierre de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, indicando el valor máximo, mínimo y promedio por periodo anual.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024,2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

| Riesgo Moneda Extranjera (en miles de USD) | Cierre Marzo, 31-2024 | Cierre Diciembre, 31-2023 |
|---|--------------------------------------|--|
| Mayor | 4,92 | 9 |
| Menor | 0,21 | 0,02 |
| Promedio | 1,44 | 1,12 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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:

| | 31 de marzo de 2024 | 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 | 561.497 | 136.917 | 424.580 | - |
| Renta Variable (IRV) | 3.556 | | 3.556 | |
| Contratos de derivados financieros | | - | | - |
| TOTAL | 565.053 | 136.917 | 428.136 | - |
| PASIVOS | | | | |
| Contratos de derivados financieros | - | - | - | - |
| TOTAL | - | - | - | - |

| | 31 de diciembre 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 | 480.563 | 112.982 | 367.581 | - |
| Renta Variable (IRV) | 3.531 | | 3.531 | |
| Contratos de derivados financieros | | - | | - |
| TOTAL | 484.094 | 112.982 | 371.112 | - |
| PASIVOS | | | | |
| Contratos de derivados financieros | - | - | - | - |
| TOTAL | - | - | - | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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\$ | mar-24 | dic-23 |
|----------------|----------------|----------------|
| 1 - 7 días | 294.157 | 192.901 |
| 8 - 30 días | 31.521 | 109.547 |
| >30 días | 171.757 | 110.903 |
| Total | 497.435 | 413.351 |

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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 4 - GESTIÓN DE RIESGOS (continuación)

A continuación se describen los índices financieros que permiten gestionar adecuadamente la liquidez, al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023

Al 31 de marzo 2024

| | | | | Límite Normativo |
|---------------------------------------|-------|--------------------|--------------|------------------|
| Liquidez General | | | | |
| Act. Disp. y realiz. hasta 7 días | = M\$ | <u>411.128.744</u> | = 1,14 veces | >=1 |
| Pasivos exigibles hasta 7 días | | 359.846.419 | | |
| Liquidez Por Intermediación | | | | |
| Activos Disp. + deudores por interm. | = M\$ | <u>61.305.771</u> | = 1,08 veces | >=1 |
| Acreedores por intermediación | | 56.852.348 | | |
| Razón de Endeudamiento | | | | |
| Total pasivos exigibles | = M\$ | <u>507.772.419</u> | = 5,01 veces | <=20 |
| Patrimonio Liquido | | 101.382.511 | | |
| Razón de Cobertura Patrimonial | | | | |
| Monto cobertura patrimonial | = M\$ | <u>38.832.974</u> | = 38,30% | <=80% |
| Patrimonio Liquido | | 101.382.511 | | |
| Patrimonio Depurado | = M\$ | 66.892.352 | | |

Al 31 de diciembre 2023

| | | | | Límite Normativo |
|---------------------------------------|-------|--------------------|--------------|------------------|
| Liquidez General | | | | |
| Act. Disp. y realiz. hasta 7 días | = M\$ | <u>252.795.690</u> | = 1,26 veces | >=1 |
| Pasivos exigibles hasta 7 días | | 199.841.430 | | |
| Liquidez Por Intermediación | | | | |
| Activos Disp. + deudores por interm. | = M\$ | <u>5.405.212</u> | = 5,10 veces | >=1 |
| Acreedores por intermediación | | 1.059.204 | | |
| Razón de Endeudamiento | | | | |
| Total pasivos exigibles | = M\$ | <u>420.732.447</u> | = 4,31 veces | <=20 |
| Patrimonio Liquido | | 97.568.918 | | |
| Razón de Cobertura Patrimonial | | | | |
| Monto cobertura patrimonial | = M\$ | <u>33.663.477</u> | = 34,50% | <=80% |
| Patrimonio Liquido | | 97.568.918 | | |
| Patrimonio Depurado | = M\$ | 56.008.784 | | |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 6 - REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, 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 | | |
| | 31.03.2024 | 31.03.2023 | 31.03.2024 | 31.03.2023 | 31.03.2024 | 31.03.2023 | 31.03.2024 | 31.03.2023 | 31.03.2024 | 31.03.2023 | |
| | 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 | 5.607 | (286) | - | - | - | - | - | - | 5.607 | (286) | - |
| Cuentas por pagar a partes relacionados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total reajuste y diferencia de cambio | 5.607 | (286) | - | - | - | - | - | - | 5.607 | (286) | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

| Efectivo y efectivo equivalente | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Caja en pesos | 250 | 250 |
| Bancos en pesos | 2.921.300 | 4.137.619 |
| Bancos en moneda extranjera | 315.027 | 204.511 |
| Total | 3.236.577 | 4.342.380 |

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de los instrumentos financieros por categoría, es el siguiente:

Activos financieros al 31.03.2024

| Activos financieros según el estado de situación financiera | Activos financieros a valor razonable por resultados | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Activos financieros a costo amortizado | Total |
|--|---|---|---|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | 3.236.577 | - | - | 3.236.577 |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible | 48.058.785 | 3.555.688 | - | 51.614.473 |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida | 513.438.227 | - | - | 513.438.227 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento | - | - | 38.897.962 | 38.897.962 |
| Deudores por intermediación | - | - | 58.069.194 | 58.069.194 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 46.719 | 46.719 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | 376.986 | 376.986 |
| Inversiones en sociedades | - | - | 8.240 | 8.240 |
| Total | 564.733.589 | 3.555.688 | 97.399.101 | 665.688.378 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA (continuación)
Activos financieros al 31.12.2023

| Activos financieros según el estado de situación financiera | Activos financieros a valor razonable por resultados | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Activos financieros a costo amortizado | Total |
|---|--|--|--|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | 4.342.380 | - | - | 4.342.380 |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible | 49.164.124 | 3.530.727 | - | 52.694.851 |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida | 431.398.851 | - | - | 431.398.851 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento | - | - | 29.023.626 | 29.023.626 |
| Deudores por intermediación | - | - | 1.062.832 | 1.062.832 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 41.690 | 41.690 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | 440.260 | 440.260 |
| Inversiones en sociedades | - | - | 7.265 | 7.265 |
| Total | 484.905.355 | 3.530.727 | 30.575.673 | 519.011.755 |

Pasivos financieros al 31.03.2024

| Pasivos financieros según el estado de situación financiera | Pasivos financieros a valor razonable | Pasivos financieros a costo amortizado | Total |
|---|---------------------------------------|--|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Pasivos financieros a valor razonable | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Obligaciones por financiamiento | - | 498.095.080 | 498.095.080 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | - | - | - |
| Acreedores por intermediación | - | 56.852.348 | 56.852.348 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | - | 3.912.893 | 3.912.893 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | 18.721 | 18.721 |
| Otras cuentas por pagar | - | 2.839.990 | 2.839.990 |
| Otros pasivos | - | - | - |
| Total | - | 561.719.032 | 561.719.032 |

Pasivos financieros al 31.12.2023

| Pasivos financieros según el estado de situación financiera | Pasivos financieros a valor razonable | Pasivos financieros a costo amortizado | Total |
|---|---------------------------------------|--|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Pasivos financieros a valor razonable | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Obligaciones por financiamiento | - | 414.035.148 | 414.035.148 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | - | - | - |
| Acreedores por intermediación | - | 1.059.204 | 1.059.204 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | - | 227.839 | 227.839 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | 8.947 | 8.947 |
| Otras cuentas por pagar | - | 4.186.878 | 4.186.878 |
| Otros pasivos | - | - | - |
| Total | - | 419.518.016 | 419.518.016 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA
a) Renta variable
Al 31.03.2024

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | Subtotal | Total |
|--|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|------------------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instrumentos de renta variable | | | | | | |
| Acciones | | | | | | |
| Nacionales | 3.555.688 | - | - | - | - | 3.555.688 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos mutuos | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos inversión | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Inversión | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Total IRV | 3.555.688 | - | - | - | - | 3.555.688 |

El detalle de las acciones por emisor: Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad posee instrumentos de renta variable en cartera propia.

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | Subtotal | Total | Unidades |
|--|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|--------------------------|----------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | |
| Instrumentos de renta variable | | | | | | | |
| Acciones | | | | | | | |
| Bolvalores | 116.500 | - | - | - | - | 116.500 100.000 | |
| NUAM (*) | 3.439.188 | - | - | - | - | 3.439.188 758.717 | |
| Total IRV | 3.555.688 | - | - | - | - | 3.555.688 858.717 | |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA (Continuación)
Al 31.12.2023

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | Subtotal | Total |
|--|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|------------------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instrumentos de renta variable | | | | | | |
| Acciones | | | | | | |
| Nacionales | 3.530.727 | - | - | - | - | 3.530.727 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos mutuos | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos inversión | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Inversión | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Total IRV | 3.530.727 | - | - | - | - | 3.530.727 |

El detalle de las acciones por emisor: Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad posee instrumentos de renta variable en cartera propia.

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | Subtotal | Total | Unidades |
|--|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|--------------------------|----------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Instrumentos de renta variable | | | | | | | |
| Acciones | | | | | | | |
| Bolvalores | 116.500 | - | - | - | - | 116.500 100.000 | |
| NUAM (*) | 3.414.227 | - | - | - | - | 3.414.227 758.717 | |
| Total IRV | 3.530.727 | - | - | - | - | 3.530.727 858.717 | |

(*) Con fecha 1 de marzo de 2023, la Sociedad Bolsa de Comercio de Santiago; Bolsa de Valores, informó a la CMF la división de la Sociedad, manteniéndose ésta como continuadora y constituyéndose a partir de ella una nueva Sociedad Anónima denominada "Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A.". Con fecha 31 de agosto de 2023, se informó a la CMF la

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

fusión de la Sociedad de Infraestructura de Mercado S.A. con la compañía “Holding Bursátil Regional S.A.”, siendo absorbida por esta última.

Con fecha 14 de noviembre de 2023, la compañía “Holding Bursátil Regional S.A.” solicitó a la Bolsa de Santiago la modificación del código nemotécnico de las acciones de dicha sociedad, siendo reemplazado a contar del 20 de noviembre de 2023 por NUAM.

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

b) Renta fija e intermediación financiera

Al 31.03.2024

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | Subtotal | Total |
|---|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instrumentos de renta fija e intermediación financiera | | | | | | |
| Del Estado | | | | | | |
| Nacionales | 2.906.889 | 23.583.120 | - | 17.514.528 | 41.097.648 | 44.004.537 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De entidades financieras | | | | | | |
| Nacionales | 45.151.896 | 472.340.579 | - | - | 472.340.579 | 517.492.475 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De empresas | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Total IRF e IIF | 48.058.785 | 495.923.699 | - | 17.514.528 | 513.438.227 | 561.497.012 |

Al 31.12.2023

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | Subtotal | Total |
|---|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Instrumentos de renta fija e intermediación financiera | | | | | | |
| Del Estado | | | | | | |
| Nacionales | 4.037.195 | 23.381.299 | - | 16.823.361 | 40.204.660 | 44.241.855 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De entidades financieras | | | | | | |
| Nacionales | 45.126.929 | 391.194.191 | - | - | 391.194.191 | 436.321.120 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De empresas | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Total IRF e IIF | 49.164.124 | 414.575.490 | - | 16.823.361 | 431.398.851 | 480.562.975 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA DISPONIBLE

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no posee inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado en cartera propia.

Al 31.03.2024

| Instrumentos financieros a costo amortizado | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | Subtotal | Total |
|---|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|-------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 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 31.12.2023

| Instrumentos financieros a costo amortizado | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | Subtotal | Total |
|---|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|-------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO- OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO
a) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (Simultáneas)
Al 31.03.2024

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total | Valor razonable del activo |
|--------------------------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | | |
| | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | 0,64 | 2.429.717 | 31.034.113 | 33.463.830 | 33.370.061 |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - |
| Total | 0,64 | 2.429.717 | 31.034.113 | 33.463.830 | 33.370.061 |

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total | Valor razonable del activo |
|--------------------------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | | |
| | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | 0,77 | 2.083.907 | 25.238.968 | 27.322.875 | 27.102.466 |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - |
| Total | 0,77 | 2.083.907 | 25.238.968 | 27.322.875 | 27.102.466 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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 31.03.2024

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total | Valor Razonable del activo subyacente |
|--------------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------------------------------|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | | |
| | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | 4,40 | 5.434.132 | - | 5.434.132 | 5.435.059 |
| Total | 4,40 | 5.434.132 | - | 5.434.132 | 5.435.059 |

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total | Valor Razonable del activo subyacente |
|--------------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------------------------------|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | | |
| | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | 4,40 | 1.700.751 | - | 1.700.751 | 1.701.030 |
| Total | 4,40 | 1.700.751 | - | 1.700.751 | 1.701.030 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO-OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO (continuación)
c) Premio por cobrar por préstamos de acciones:

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no registra premios por cobrar por préstamos de acciones.

Al 31.03.2024

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

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|-------|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | |
| | % | 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad no registra contratos de derivados financieros.

Al 31.03.2024

| 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no registra contratos de derivados financieros.

Al 31.12.2023

| 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 | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS (continuación)

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no registra contratos de derivados financieros:

Al 31.03.2024

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

Al 31.12.2023

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de las cuentas por cobrar por intermediación, por tipo de deudor y vencimiento, es el siguiente:

| Resumen | 31.03.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|---|-------------------|-----------|-------------------|------------------|-----------|------------------|
| | Monto | Provisión | Total | Monto | Provisión | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 58.069.194 | - | 58.069.194 | 1.062.832 | - | 1.062.832 |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - | - |
| Total | 58.069.194 | - | 58.069.194 | 1.062.832 | - | 1.062.832 |

a) Intermediación de operaciones a término

Al 31.03.2024

| Contrapartes | Cuentas por cobrar por intermediación | Provisión | Total | Vencidos | | | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|-----------|-------------------|--------------|-----------------------|------------------------|----------------|----------------|
| | | | | Hasta 2 días | Desde 3 hasta 10 días | Desde 11 hasta 30 días | Más de 30 días | Total vencidos |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 280.271 | - | 280.271 | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | 12.129.972 | - | 12.129.972 | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | 45.658.951 | - | 45.658.951 | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 58.069.194 | - | 58.069.194 | - | - | - | - | - |

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Cuentas por cobrar por intermediación | Provisión | Total | Vencidos | | | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|-----------|------------------|--------------|-----------------------|------------------------|----------------|----------------|
| | | | | Hasta 2 días | Desde 3 hasta 10 días | Desde 11 hasta 30 días | Más de 30 días | Total vencidos |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 228.090 | - | 228.090 | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | 491.386 | - | 491.386 | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | 343.356 | - | 343.356 | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 1.062.832 | - | 1.062.832 | - | - | - | - | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no registra este tipo de operaciones.

Al 31.03.2024

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

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

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Vencimiento | | | | | Provisión | Total |
|--------------------------------|-------------|--------------|-----------------------|------------------------|----------------|-----------|-------|
| | Vencidos | Hasta 7 días | Desde 8 hasta 30 días | Desde 31 hasta 60 días | Más de 60 días | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN (continuación)

| Contrapartes | Vencidos | | | | |
|--------------------------------|--------------|-----------------------|------------------------|----------------|----------------|
| | Hasta 2 días | Desde 3 hasta 10 días | Desde 11 hasta 30 días | Más de 30 días | Total vencidos |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------|------------|------------|
| | M\$ | 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 31 de marzo de 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no posee cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia.

Al 31.03.2024

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

Al 31.12.2023

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

Movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables:

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| | M\$ | 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 15 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

Al 31.03.2024

| Contrapartes | Monto cuentas por cobrar | Provisión | Total | Vencidos | | | | |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------|----------------|---------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | Hasta 2 días | Desde 3 hasta 10 días | Desde 11 hasta 30 días | Más de 30 días | Total vencidos |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 7.696 | (390) | 7.306 | 44 | - | 136 | 210 | 390 |
| Personas jurídicas | 562.323 | (192.643) | 369.680 | 18.532 | - | - | 174.111 | 192.643 |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 570.019 | (193.033) | 376.986 | 18.576 | - | 136 | 174.321 | 193.033 |

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Monto cuentas por cobrar | Provisión | Total | Vencidos | | | | |
|--------------------------------|--------------------------------|-----------|----------------|---------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | Hasta 2 días | Desde 3 hasta 10 días | Desde 11 hasta 30 días | Más de 30 días | Total vencidos |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 7.216 | - | 7.216 | 507 | - | - | 919 | 1.426 |
| Personas jurídicas | 433.044 | - | 433.044 | 56.133 | - | - | 102.587 | 158.720 |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 440.260 | - | 440.260 | 56.640 | - | - | 103.506 | 160.146 |

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 constituir provisiones.

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, el movimiento de las provisiones de acuerdo a lo indicado en nota N°3 letra r), es el siguiente:

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 15 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR (continuación)

| Provisión | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------|----------------|------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | - | - |
| Incremento del ejercicio | 193.033 | - |
| Aplicación de provisiones | - | - |
| Reverso de provisiones | - | - |
| Total | 193.033 | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad presenta las siguientes transacciones con partes relacionadas:

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas
Al 31.03.2024

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|----------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 924 | 9.071.216.294 | 141.730 | - | 24.925.881 |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 13 | 154.978.563 | 20.239 | 5.434.132 | - |
| Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 93 | 81.898.640 | (75.241) | - | 3.944.293 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 12 | 6.989 | 5.873 | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | 571 | 301.562.886 | - | - | - |
| Asesorías financieras | 3 | 52.568 | 44.175 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 10 | - | 1.889 | 46.719 | 18.721 |
| Comisión por pagar venta moneda extranjera | 3 | 24.415 | (24.415) | - | - |
| Comisión operadores directos | 3 | 61.649 | 51.806 | - | - |
| Premios sucursales | - | - | - | - | - |
| Otros | 2 | - | 993 | - | - |
| Total | 1.634 | 9.609.802.004 | 167.049 | 5.480.851 | 28.888.895 |

Al 31.12.2023

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|-----------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 4.350 | 51.413.325.541 | 728.208 | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 47 | 891.780.176 | 255.301 | 1.700.751 | - |
| Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 405 | 914.309.715 | (361.281) | - | 39.574.217 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 37 | 32.297 | 27.141 | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | 2.806 | 933.542.007 | - | - | - |
| Asesorías financieras | 12 | 82.069 | 68.966 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 19 | - | 4.519 | 41.690 | 8.947 |
| Comisión por pagar venta moneda extranjera | 12 | 96.926 | (96.926) | - | - |
| Comisión operadores directos | 12 | 140.565 | 118.121 | - | - |
| Arrendos | - | - | - | - | - |
| Dividendos | 2 | - | 990 | - | - |
| Total | 7.702 | 54.153.309.296 | 745.039 | 1.742.441 | 39.583.164 |

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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 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 31.03.2024

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|----------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 921 | 9.053.782.591 | 157.631 | - | 24.926.881 |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 13 | 154.978.563 | 20.239 | 5.434.132 | - |
| Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 92 | 81.898.640 | (75.241) | - | 702.258 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Compra/venta moneda extranjera | 571 | 301.562.886 | - | - | - |
| Asesorías financieras | 3 | 52.568 | 44.175 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 3 | - | - | 4.555 | 2.229 |
| Premios sucursales | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - |
| Total | 1.603 | 9.592.275.248 | 146.804 | 5.438.687 | 25.631.368 |

Al 31.12.2023

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|-----------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 4.338 | 51.388.033.004 | 758.400 | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 47 | 891.780.176 | 255.301 | 1.700.751 | - |
| Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 402 | 914.309.715 | (361.281) | - | 34.816.588 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | 2.806 | 933.542.007 | - | - | - |
| Asesorías financieras | 12 | 82.069 | 68.966 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 12 | - | - | 30.372 | 2 |
| Arrendos | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - |
| Total | 7.617 | 54.127.746.971 | 721.386 | 1.731.123 | 34.816.590 |

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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)

Entidad relacionada 2: BANCOESTADO CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Al 31.03.2024

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|--------------|------------------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 3 | 17.433.703 | (15.901) | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 1 | - | - | - | 3.242.035 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 3 | 3.652 | 3.069 | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 1 | - | - | 1.505 | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - |
| Total | 8 | 17.437.355 | (12.832) | 1.505 | 3.242.035 |

Al 31.12.2023

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|------------|------------------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 12 | 25.292.537 | (30.192) | - | - |
| 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 | 3 | - | - | - | 4.757.629 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 12 | 23.300 | 19.580 | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 1 | - | - | 688 | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - |
| Total | 28 | 25.315.837 | (10.612) | 688 | 4.757.629 |

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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)
Entidad relacionada 3: BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS
Al 31.03.2024

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|---------------|---------------|---------------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | 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 | 3 | - | 1.889 | 39.348 | - |
| Comisión operadores directos | 3 | 61.649 | 51.806 | - | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - |
| Total | 6 | 61.649 | 53.695 | 39.348 | - |

Al 31.12.2023

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|----------------|----------------|--------------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | 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 | 3 | - | 4.519 | 9.815 | - |
| Comisión operadores directos | 12 | 140.565 | 118.121 | - | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - |
| Total | 15 | 140.565 | 122.640 | 9.815 | - |

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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)

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

Al 31.03.2024

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|---------------|-----------------|----------|---------------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | 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 | 3 | 7 | 6 | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 1 | - | - | 2 | 16.492 |
| Comisión por pagar venta moneda extranjera | 3 | 24.415 | (24.415) | - | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - |
| Total | 7 | 24.422 | (24.409) | 2 | 16.492 |

Al 31.12.2023

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|---------------|-----------------|----------|--------------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | 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 | 28 | 24 | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 1 | - | - | 2 | 8.945 |
| Comisión por pagar venta moneda extranjera | 12 | 96.926 | (96.926) | - | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - |
| Total | 14 | 96.954 | (96.902) | 2 | 8.945 |

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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)
Entidad relacionada 5: BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.
Al 31.03.2024

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|----------|------------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | 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 | - | 197 | - | - |
| Total | 1 | - | 197 | - | - |

Al 31.12.2023

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|----------|------------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | 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 | 1 | - | 454 | - | - |
| Total | 1 | - | 454 | - | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)
Entidad relacionada 6: BANCOESTADO MICROEMPRESA S.A. ASESORÍAS FINANCIERAS
Al 31.03.2024

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|--|-------------------|--------------|--------------|--------------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 3 | 2.704 | 2.272 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 1 | - | - | 1.099 | - |
| Intermediación en rueda | - | - | - | - | - |
| Intermediación Colocación Bonos | - | - | - | - | - |
| Comisiones | - | - | - | - | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Otros | 1 | - | 796 | - | - |
| Total | 5 | 2.704 | 3.068 | 1.099 | - |

Al 31.12.2023

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|--|-------------------|--------------|--------------|------------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 12 | 6.962 | 5.850 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 1 | - | - | 607 | - |
| Intermediación en rueda | - | - | - | - | - |
| Intermediación Colocación Bonos | - | - | - | - | - |
| Comisiones | - | - | - | - | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Dividendos | 1 | - | 536 | - | - |
| Total | 14 | 6.962 | 6.386 | 607 | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)
Entidad relacionada 7: SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJA VECINA S.A.
Al 31.03.2024

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|--|-------------------|------------|------------|------------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 3 | 626 | 526 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 1 | - | - | 210 | - |
| Intermediación en rueda | - | - | - | - | - |
| Intermediación Colocación Bonos | - | - | - | - | - |
| Comisiones | - | - | - | - | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Dividendos | - | - | - | - | - |
| Total | 4 | 626 | 526 | 210 | - |

Al 31.12.2023

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|--|-------------------|--------------|--------------|------------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 12 | 2.007 | 1.687 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar con partes relacionadas | 1 | - | - | 206 | - |
| Intermediación en rueda | - | - | - | - | - |
| Intermediación Colocación Bonos | - | - | - | - | - |
| Comisiones | - | - | - | - | - |
| Arriendos | - | - | - | - | - |
| Dividendos | - | - | - | - | - |
| Total | 13 | 2.007 | 1.687 | 206 | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

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

| Resumen | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Préstamos | - | - |
| Remuneraciones (1) | 208.202 | 850.971 |
| Compensaciones | - | - |
| Dieta Director | - | - |
| Total | 208.202 | 850.971 |

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

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de inversiones en sociedades es el siguiente:

a) Inversiones valoradas por el método de la participación (VP)
Al 31.03.2024

| Nombre de la entidad | N° Acciones | Participación | Valor Patrimonial Proporcional | Información emisor | | |
|---|----------------|---------------|--------------------------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| | | | | Patrimonio | Resultados | Fecha información |
| | | | | | | |
| BancoEstado Microempresa S.A. Asesorías Financieras | 436 | 0,1 | 4.549 | 4.549.374 | 796.492 | 31/03/2024 |
| BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. | 10 | 0,1 | 3.691 | 3.690.670 | 196.838 | 31/03/2024 |
| Total | 446 | | 8.240 | 8.240.044 | 993.330 | |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES (continuación)
Al 31.12.2023

| Nombre de la entidad | N° Acciones | Participación % | Valor Patrimonial Proporcional M\$ | Información emisor | | |
|---|----------------|--------------------|---|--------------------|-------------------|----------------------|
| | | | | Patrimonio M\$ | Resultados M\$ | Fecha información |
| BancoEstado Microempresa S.A. Asesorías Financieras | 436 | 0,1 | 3.771 | 3.770.873 | 536.583 | 31/12/2023 |
| BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. | 10 | 0,1 | 3.494 | 3.493.832 | 454.192 | 31/12/2023 |
| Total | 446 | | 7.265 | 7.264.705 | 990.775 | |

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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el movimiento de las inversiones, es el siguiente:

| BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo al inicio | 3.771 | 3.975 |
| Adquisiciones | - | - |
| Ventas | - | - |
| Utilidad (pérdida) | 796 | 536 |
| Dividendo | - | (730) |
| Otros movimientos patrimoniales | (18) | (10) |
| Total | 4.549 | 3.771 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES (continuación)

| BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A. | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|--------------|--------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo al inicio | 3.494 | 3.886 |
| Adquisiciones | - | - |
| Ventas | - | - |
| Utilidad (pérdida) | 197 | 454 |
| Dividendo | - | (846) |
| Otros movimientos patrimoniales | - | - |
| Total | 3.691 | 3.494 |

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de los dividendos percibidos es el siguiente:

| Nombre de la entidad | Dividendos Percibidos | |
|---|-----------------------|--------------|
| | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| | M\$ | M\$ |
| BancoEstado Microempresa S.A. Asesorías Financieras | - | 730 |
| BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. | - | 846 |
| Total | - | 1.576 |

b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no tiene Inversiones valoradas a valor razonable en patrimonio.

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES (continuación)

| Movimiento | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------|------------|------------|
| | M\$ | 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 18 - INTANGIBLES

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle y movimiento de intangibles es el siguiente:

Al 31.03.2024

| Intangibles | Marcas y licencias | Desarrollo software | Otros | Total |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|----------------|------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al 01.01.2024 | 823.456 | - | 586.568 | 1.410.024 |
| Adiciones del ejercicio | - | - | - | - |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | - |
| Valor bruto al 31.03.2024 | 823.456 | - | 586.568 | 1.410.024 |
| Amortización del ejercicio | - | - | - | - |
| Amortización acumulada | (823.455) | - | - | (823.455) |
| Valor neto al 31.03.2024 | 1 | - | 586.568 | 586.569 |

Al 31.12.2023

| Intangibles | Marcas y licencias | Desarrollo software | Otros | Total |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|----------------|------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | 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 31.12.2023 | 823.456 | - | 586.568 | 1.410.024 |
| Amortización del ejercicio | (8.671) | - | - | (8.671) |
| Amortización acumulada | (814.784) | - | - | (814.784) |
| Valor neto al 31.12.2023 | 1 | - | 586.568 | 586.569 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 18 – INTANGIBLES (continuación)
Adiciones relevantes al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023

| Altas (Otros) | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|---------------|
| | M\$ | M\$ |
| Proyecto Informático Optimus (Bolsa de Comercio) | - | 18.501 |
| Total | - | 18.501 |

Bajas relevantes al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023

| Bajas | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|------------|------------|
| | M\$ | M\$ |
| No hay bajas | - | - |
| Total | - | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 19 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle y movimiento en propiedades, planta y equipo es el siguiente:

Al 31.03.2024

| Propiedad, planta y equipos | Terrenos | Edificios | Maquinarias y equipos | Muebles y útiles | Activos por derecho en uso (1) | Otros | Total |
|----------------------------------|----------|-----------|-----------------------|------------------|--------------------------------|-------|------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al 01.01.2024 | - | - | 325.879 | 155.309 | 1.191.932 | - | 1.673.120 |
| Adiciones del ejercicio | - | - | 15.675 | 1.466 | - | - | 17.141 |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | - | 10.004 | - | 10.004 |
| Valor bruto al 31.03.2024 | - | - | 341.554 | 156.775 | 1.201.936 | - | 1.700.265 |
| Depreciación del ejercicio | - | - | (5.535) | (2.583) | (26.321) | - | (34.439) |
| Depreciación acumulada | - | - | (306.167) | (132.738) | (479.204) | - | (918.109) |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | - | - | - | - |
| Valor neto al 31.03.2024 | - | - | 29.852 | 21.454 | 696.411 | - | 747.717 |

(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.

Al 31.12.2023

| Propiedad, planta y equipos | Terrenos | Edificios | Maquinarias y equipos | Muebles y útiles | Activos por derecho en uso | Otros | Total |
|----------------------------------|----------|-----------|-----------------------|------------------|----------------------------|-------|------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al 01.01.2023 | - | - | 317.523 | 148.164 | 1.155.470 | - | 1.621.157 |
| Adiciones del ejercicio | - | - | 8.356 | 7.145 | - | - | 15.501 |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | - | 36.462 | - | 36.462 |
| Valor bruto al 31.12.2023 | - | - | 325.879 | 155.309 | 1.191.932 | - | 1.673.120 |
| Depreciación del ejercicio | - | - | (26.399) | (10.567) | (101.909) | - | (138.875) |
| Depreciación acumulada | - | - | (279.768) | (122.171) | (377.295) | - | (779.234) |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | - | - | - | - |
| Valor neto al 31.12.2023 | - | - | 19.712 | 22.571 | 712.728 | - | 755.011 |

La Sociedad no tiene activos fijos revalorizados.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024,2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 19 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (continuación)
Adiciones relevantes al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023.

| Altas | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Muebles | 1.466 | 7.145 |
| Pc-notebook | 15.675 | 8.356 |
| Total | 17.141 | 15.501 |

Bajas relevantes al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023.

| Bajas | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| No hay bajas significativas | - | - |
| Total | - | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 20 - OTROS ACTIVOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle del rubro es el siguiente:

| Concepto | 31.03.2024 | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2023 |
|---|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| | M\$ | Activo subyacente M\$ | M\$ | Activo subyacente M\$ |
| Arriendo anticipado | 8.029 | - | 8.029 | - |
| Bono Negociación colectiva (*) | 74.480 | - | 83.402 | - |
| Amortización Patente Municipal | 111.174 | - | - | - |
| 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 | - |
| Otros | - | - | 20.263 | - |
| Total | 278.128 | - | 196.139 | - |

(*) 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 2026, acordando la asignación por término de negociación.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no presenta pasivos financieros valorizados a valor razonable.

| Resumen | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|
| | M\$ | M\$ |
| Pasivos financieros | - | - |
| Obligaciones por instrumentos percibidos y utilizados en ventas a término | - | - |
| Total | - | - |

a) Pasivos Financieros
Al 31.03.2024

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

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Total a valor razonable | Vencimiento | |
|--------------------------------|-------------------------|--------------|---------------|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días |
| | 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE (continuación)

b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término

Al 31.03.2024

| Tipo de operación | Instrumentos recibidos | Instrumentos no utilizados | Saldo (Instrumentos Utilizados) |
|---|------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | 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 31.12.2023

| Tipo de operación | Instrumentos recibidos | Instrumentos no utilizados | Saldo (Instrumentos Utilizados) |
|---|------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | 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 | - | - | - |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

| Resumen | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV | - | - |
| Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 497.434.312 | 413.350.946 |
| Prima por pagar por préstamos de acciones | - | - |
| Otras obligaciones por financiamiento | 660.768 | 684.202 |
| Total | 498.095.080 | 414.035.148 |

a) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV (Simultáneas)

La Sociedad, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, no presenta obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV.

Al 31.03.2024

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

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total | Valor razonable del activo subyacente | |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|-------|---------------------------------------|-----|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | | M\$ | M\$ |
| | % | M\$ | 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (continuación)
b) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF (Contratos de retrocompra)
Al 31.03.2024

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total | Valor razonable del activo subyacente |
|--------------------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | | |
| | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 0,58 | 1.395.358 | - | 1.395.358 | 1.405.870 |
| Personas jurídicas | 0,57 | 199.959.697 | 7.532.903 | 207.492.600 | 208.794.828 |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | 0,54 | 90.941.838 | 193.660.221 | 284.602.059 | 287.194.894 |
| Partes relacionadas | 0,59 | 3.944.295 | - | 3.944.295 | 3.963.165 |
| Total | - | 296.241.188 | 201.193.124 | 497.434.312 | 501.358.757 |

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total | Valor razonable del activo subyacente |
|--------------------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | | |
| | % | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 0,67 | 12.538.866 | - | 12.538.866 | 12.620.310 |
| Personas jurídicas | 0,67 | 130.839.069 | 47.616.853 | 178.455.922 | 179.662.591 |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | 0,66 | 11.415.357 | 171.366.584 | 182.781.941 | 184.418.103 |
| Partes relacionadas | 0,69 | 39.574.217 | - | 39.574.217 | 39.575.517 |
| Total | - | 194.367.509 | 218.983.437 | 413.350.946 | 416.276.521 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (continuación)

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023 la Sociedad no registra primas por pagar por préstamos de acciones.

Al 31.03.2024

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

Al 31.12.2023

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|-------|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | |
| | % | 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (continuación)
d) Otras obligaciones por financiamiento

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la composición de las otras obligaciones por financiamiento es la siguiente:

| Otras obligaciones por financiamiento | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Obligación por contratos arrendamiento (1) | 660.768 | 684.202 |
| Total | 660.768 | 684.202 |

(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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023 la composición y el movimiento de los pasivos por obligaciones de uso por bienes arrendados es el siguiente:

| Pasivos por Obligaciones Bienes Arrendados | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo al 1 de enero 2024 y 2023 | 684.202 | 776.787 |
| Gasto Financiero | 3.352 | 51.019 |
| Pagos de arriendos | (36.790) | (143.604) |
| Otros | 10.004 | - |
| Total | 660.768 | 684.202 |

| | Flujo Pagos Arriendos Futuros | | | | | | Total |
|--------------|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Año 1 | Año 2 | Año 3 | Año 4 | Año 5 | Más de 5 Años | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Pagos | 103.637 | 106.189 | 106.189 | 106.189 | 106.189 | 132.375 | 660.768 |
| Total | 103.637 | 106.189 | 106.189 | 106.189 | 106.189 | 132.375 | 660.768 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de las obligaciones con bancos e instituciones financieras es el siguiente:

| Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|
| | M\$ | M\$ |
| Línea de crédito utilizada | - | - |
| Préstamos bancarios | - | - |
| Otras obligaciones financieras | - | - |
| Total | - | - |

a) Líneas de crédito utilizadas

El detalle es el siguiente:

Al 31.03.2024

| Banco | Monto Autorizado | Monto Utilizado |
|---------------------------|-------------------|-----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Banco del Estado de Chile | 15.000.000 | - |
| Total | 15.000.000 | - |

Al 31.12.2023

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS (continuación)
b) Préstamos bancarios

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no registra préstamos bancarios.

Al 31.03.2024

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

Al 31.12.2023

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

c) Otras obligaciones financieras

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no registra otras obligaciones financieras.

31.03.2024

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

31.12.2023

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

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de cuentas por pagar por intermediación es el siguiente:

| Resumen | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 56.852.348 | 1.059.204 |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - |
| Total | 56.852.348 | 1.059.204 |

a) Intermediación de operaciones a término

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de acreedores por intermediación por operaciones a término, es el siguiente:

| Contrapartes | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 267.764 | 342.392 |
| Personas jurídicas | 18.594.177 | 0 |
| Intermediarios de valores | 13.063.526 | 716.812 |
| Inversionistas institucionales | - | - |
| Partes relacionadas | 24.926.881 | 0 |
| Total | 56.852.348 | 1.059.204 |

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no registra intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas).

Al 31.03.2024

| Contrapartes | Vencimiento | | | | Total |
|--------------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------|
| | Hasta 7 días | Desde 8 hasta 30 días | Desde 31 hasta 60 días | Más de 60 días | |
| | M\$ | 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN (continuación)
Al 31.12.2023

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

NOTA 25 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad registra cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.

| Contrapartes | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | - | - |
| Personas jurídicas | - | - |
| Intermediarios de valores | 3.912.893 | 227.839 |
| Inversionistas institucionales | - | - |
| Partes relacionadas | - | - |
| Total | 3.912.893 | 227.839 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 26 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad tiene las siguientes cuentas por pagar:

| Otras cuentas por pagar | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Anticipo para la compra de acciones | 917.722 | 419.670 |
| Dividendos por pagar | 467.211 | 812.397 |
| Sobregiro contable bancarios | 167.104 | 1.854.390 |
| Gastos servicios | 623.996 | 578.284 |
| Otras cuenta por pagar propias de giro | 663.957 | 522.137 |
| Total | 2.839.990 | 4.186.878 |

NOTA 27 - PROVISIONES

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de las provisiones es el siguiente:

Al 31.03.2024

| Movimiento de las provisiones | Provisión vacaciones | Provisión de bonos | Provisión Bono Antigüedad | Total |
|--|----------------------|--------------------|---------------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01.01.2024 | 264.223 | 307.980 | 18.187 | 590.390 |
| Provisiones constituidas | 22.231 | 125.411 | 586 | 148.228 |
| Reverso de provisiones | - | - | - | - |
| Provisiones utilizadas en el ejercicio | (85.722) | (335.069) | - | (420.791) |
| Total | 200.732 | 98.322 | 18.773 | 317.827 |

Al 31.12.2023

| Movimiento de las provisiones | Provisión vacaciones | Provisión de bonos | Provisión Bono Antigüedad | Total |
|--|----------------------|--------------------|---------------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01.01.2023 | 265.836 | 307.120 | 16.919 | 589.875 |
| Provisiones constituidas | 83.197 | 386.675 | 1.268 | 471.140 |
| Reverso de provisiones | - | - | - | - |
| Provisiones utilizadas en el ejercicio | (84.810) | (385.815) | - | (470.625) |
| Total | 264.223 | 307.980 | 18.187 | 590.390 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 28 - IMPUESTOS

a) Impuesto a la Renta e impuestos por pagar

Al 31 de marzo de 2024 , la Sociedad determinó una renta líquida imponible de M\$ 2.881.356 y Al 31 de diciembre 2023, de M\$ 3.268.000.

| Detalle | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|--|--------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión impuesto a la renta 1° categoría | (1.660.326) | (882.360) |
| Pagos provisionales mensuales | 390.856 | 344.493 |
| Créditos por gastos de capacitación | 15.594 | 15.594 |
| IVA crédito fiscal | - | - |
| IVA débito fiscal | (9.519) | (9.717) |
| PPM por pagar | (16.202) | (15.555) |
| Impuesto segundo categoría | (166) | (52) |
| Impuesto único a los trabajadores | (80.304) | (36.600) |
| Otros impuestos por cobrar (pagar) corto plazo | 44.210 | 91.729 |
| Total impuesto a la renta por cobrar (pagar) | (1.315.857) | (492.468) |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 28 - IMPUESTOS (continuación)
b) Impuestos diferidos

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de impuestos diferidos es el siguiente:

| Detalle | 31.03.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | Activo | Pasivo | Activo | Pasivo |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Provisión menor valor cartera disponible | - | (35.492) | - | (72.522) |
| Provisión menor valor cartera vendida c/pacto | - | (922.596) | - | (720.961) |
| Provisión cuentas incobrables | 52.119 | - | - | - |
| Provisión vacaciones | 54.198 | - | 71.340 | - |
| Bonos al personal | 31.615 | - | 88.065 | - |
| Diferencia valorización derivados | - | - | - | - |
| Devengo por operaciones a futuro | - | - | - | - |
| Otras provisiones | - | (451.895) | - | (556.699) |
| Total | 137.932 | (1.409.983) | 159.405 | (1.350.182) |
| Impuesto diferido neto | | (1.272.051) | | (1.190.777) |

Los impuestos diferidos que han sido reconocidos con cargo (abono) a patrimonio al 31 de marzo de 2024 asciende a M\$ (133.606), y M\$ 419.330 al 31 de diciembre 2023.

c) Composición del impuesto a la renta

Al 31 de marzo 2024 y 2023, la composición del impuesto a la renta es la siguiente:

| Detalle | 31.03.2024 | 31.03.2023 |
|--|--------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión de impuesto a la renta de primera categoría | (777.966) | (628.109) |
| Beneficios fiscales ejercicios anteriores | - | - |
| Efecto por activo o pasivo por impuestos diferidos del periodo | (214.880) | 72.086 |
| Otros efectos | (48.441) | (34.612) |
| Total gasto por impuesto a la renta | (1.041.287) | (590.635) |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 28 - IMPUESTOS (continuación)

d) Reconciliación de la Tasa Efectiva

| Concepto | Tasa | 31.03.2024 | Tasa | 31.03.2023 |
|--|-----------------|--------------------|-----------------|-------------------|
| | 2024 | M\$ | 2023 | M\$ |
| Impuesto a la renta según tasa fiscal | (27,00%) | (1.301.724) | (27,00%) | (818.859) |
| Diferencias permanentes | 6,41% | 308.878 | 8,67% | 262.836 |
| Otros efectos | (1,01%) | (48.441) | (1,14%) | (34.612) |
| Total gasto por impuesto a la renta | (21,60%) | (1.041.287) | (19,47%) | (590.635) |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 29 - RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO

Al 31 de marzo 2024 y 2023 el detalle es el siguiente:

Al 31.03.2024

| Resultados por líneas de negocios | Comisiones | | A valor razonable | | | | A Costo amortizado | | | | Otros | | Total | | | |
|-----------------------------------|----------------|----------|------------------------|----------------|-------------------|---------------|--------------------|----------|----------------|------------------|-----------|----------|----------|----------|---------------|------------------|
| | Utilidad | Pérdida | Ajuste valor razonable | | Ventas de Cartera | | Otros | | Intereses | | Reajustes | | | Otros | | |
| | | | 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 | 191.191 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 191.191 |
| Cartera propia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Renta Variable | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Renta Fija | - | - | 11.045.399 | 745.116 | 3.368.883 | 89.126 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.580.040 |
| Contrato de Retrocompra | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.954.461 | - | - | - | - | - | (8.954.461) |
| Simultáneas | - | - | - | - | - | - | - | - | 542.558 | - | - | - | - | - | - | 542.558 |
| Derivados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamo de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administración de Cartera | 345.193 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 345.193 |
| Custodia de Valores | 67.587 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 67.587 |
| Asesorías Financieras | 46.270 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 46.270 |
| Compra de moneda extranjera | - | - | 605.540 | 18.264 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 587.276 |
| Otros | 46.064 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 85.473 | (39.409) |
| Total | 696.305 | - | 11.650.939 | 763.380 | 3.368.883 | 89.126 | - | - | 542.558 | 8.954.461 | - | - | - | - | 85.473 | 6.366.245 |

Al 31.03.2023

| Resultados por líneas de negocios | Comisiones | | A valor razonable | | | | A Costo amortizado | | | | Otros | | Total | | | |
|-----------------------------------|----------------|----------|------------------------|----------------|-------------------|---------------|--------------------|----------|----------------|-------------------|-----------|----------|----------|----------|----------------|------------------|
| | Utilidad | Pérdida | Ajuste valor razonable | | Ventas de Cartera | | Otros | | Intereses | | Reajustes | | | Otros | | |
| | | | 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 | 445.607 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 445.607 |
| Cartera propia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Renta Variable | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Renta Fija | - | - | 15.203.389 | 202.367 | 2.431.369 | 32.573 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.399.818 |
| Contrato de Retrocompra | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14.844.242 | - | - | - | - | - | (14.844.242) |
| Simultáneas | - | - | - | - | - | - | - | - | 426.309 | - | - | - | - | - | - | 426.309 |
| Derivados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamo de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administración de Cartera | 308.073 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 308.073 |
| Custodia de Valores | 77.400 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 77.400 |
| Asesorías Financieras | 25.906 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25.906 |
| Compra de moneda extranjera | - | - | 731.856 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 731.856 |
| Otros | 1.364 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 115.121 | (113.757) |
| Total | 858.350 | - | 15.935.245 | 202.367 | 2.431.369 | 32.573 | - | - | 426.309 | 14.844.242 | - | - | - | - | 115.121 | 4.456.970 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no mantiene compromisos directos.

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad no ha otorgado garantías a favor de terceros.

c) Legales

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023 no existen juicios, contingencias ni compromisos pendientes en que se encuentre comprometida BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa.

d) Custodia de Valores

Al 31.03.2024

| 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 | 51.017.167 | 1.890.788.819 | - | - | 55.772 | - | 1.941.861.758 |
| Administración de cartera | 9.355.737 | 1.552.505.916 | - | - | 895.895.085 | - | 2.457.756.738 |
| Administración de ahorro previsional voluntario | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 60.372.904 | 3.443.294.735 | - | - | 895.950.857 | - | 4.399.618.496 |
| Porcentaje de custodia en D.C.V. (%) | 99,86% | 99,84% | 0% | 0% | 48% | 0% | |

Al 31.12.2023

| 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 | 43.329.458 | 139.581.197 | - | - | - | - | 182.910.655 |
| Administración de cartera | 10.194.670 | 4.022.841.219 | - | - | 785.468.242 | - | 4.818.504.131 |
| Administración de ahorro previsional voluntario | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 53.524.128 | 4.162.422.416 | - | - | 785.468.242 | - | 5.001.414.786 |
| Porcentaje de custodia en D.C.V. (%) | 99,84% | 99,86% | 0% | 0% | 50% | 0% | |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)
Al 31.03.2024

| Custodia de terceros relacionados | Nacionales | | | Extranjeros | | | Total |
|---|----------------|-------------------|----------|-------------|-----------|----------|-------------------|
| | IRV | IRF e IIF | Otros | IRV | IRF e IIF | Otros | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Custodia no sujeta a administración | - | - | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 131.697 | 60.208.926 | - | - | - | - | 60.340.623 |
| Administración de ahorro previsional voluntario | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 131.697 | 60.208.926 | - | - | - | - | 60.340.623 |
| Porcentaje de custodia en D.C.V. (%) | 100,00% | 100,00% | 0% | 0% | 0% | 0% | |

Al 31.12.2023

| Custodia de terceros relacionados | Nacionales | | | Extranjeros | | | Total |
|---|---------------|-------------------|----------|-------------|-----------|----------|-------------------|
| | IRV | IRF e IIF | Otros | IRV | IRF e IIF | Otros | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Custodia no sujeta a administración | - | - | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | 74.460 | 50.912.392 | - | - | - | - | 50.986.852 |
| Administración de ahorro previsional voluntario | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 74.460 | 50.912.392 | - | - | - | - | 50.986.852 |
| Porcentaje de custodia en D.C.V. (%) | 100,00% | 100,00% | 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 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)**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. Vigente

Con fecha 31 de julio de 2023, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por Banco Santander Chile, N°56558, por un monto de 15.500 UF 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 10 de julio de 2024. Vigente.

Con fecha 30 de agosto de 2023, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía emitida por BancoEstado, N°12418385, por un monto por un monto de 500 UF, 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. a su sola presentación y sin restricciones para su cobro, con vigencia hasta el 04 de octubre 2024. Vigente.

Con fecha 18 de octubre de 2023, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en pesos emitida por BancoEstado, N°12418879, por un monto de \$10.000.000 para garantizar a CORFO la seriedad de la oferta presentada por la administradora BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, en Licitación Pública para la contratación del Servicio de Administración de Carteras de Corfo, sus Comités y sus Fondos, con vigencia hasta el 08 de julio de 2024. Vigente.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)

Con fecha 27 de diciembre de 2023, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía en UF emitida por BancoEstado, N°12460111, por un monto de 760.000 UF, 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 30 de diciembre de 2024. Vigente.

Año 2024:

Con fecha 03 de enero de 2024, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía emitida por BancoEstado, N°12460162, por un monto de 17.780 UF, para garantizar a CORFO, el fiel y oportuno 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 31 de julio de 2028.

Con fecha 13 de febrero de 2024, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, tomó una boleta de garantía emitida por BancoEstado, N°12460603, por un monto de 500 UF, para garantizar la seriedad de la oferta presentada en el proceso de licitación administración de cartera, custodia y corretaje de instrumentos de renta fija, intermediación financiera, renta variable y otros instrumentos financieros de Mutual de Seguridad C. CH. C. y Filiales BTC/Bienestar años 2024 – 2026, con vigencia hasta el 05 de junio de 2024.

Con fecha 28 de marzo de 2024, 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 2025.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, el detalle de los títulos en garantía con la Bolsa de Santiago, es el siguiente:

| Detalle | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Instrumentos en garantías CCLV, (Bolsa de Santiago) | 17.514.528 | 16.823.361 |
| Acciones en garantía por operaciones de simultáneas | 33.370.061 | 27.102.466 |
| Total | 50.884.589 | 43.925.827 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 31 - PATRIMONIO

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

a) Capital

| Capital | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------|------------------|------------------|
| | M\$ | 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 | Capital social M\$ | 6.658.928 |
| Total acciones suscritas por pagar | - | Capital suscrito por pagar M\$ | - |
| Total acciones pagadas | 2.880.000 | Capital pagado M\$ | 6.658.928 |

b) Reservas

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

31.03.2024

| Reservas | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Revalorización propiedades, planta y equipo | Otras | Total |
|--|--|---|-------------|------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01.01.2023 | 1.435.361 | - | (14) | 1.435.347 |
| Resultados integrales del ejercicio(*) | 138.306 | - | (18) | 138.288 |
| Otros movimientos | - | - | - | - |
| Total | 1.573.667 | - | (32) | 1.573.635 |

(*) Corresponde a valorización mercado acción Holding Bursatil Regional S.A.(NUAM) y las acciones de la Bolsa Electrónica de Chile.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 31 - PATRIMONIO (continuación)
31.12.2023

| Reservas | Activos financieros a | Revalorización | Otras | Total |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-------------|------------------|
| | valor razonable por patrimonio | propiedades, planta y equipo | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01.01.2023 | 201.002 | - | (4) | 200.998 |
| Resultados integrales del ejercicio | 1.234.359 | - | (10) | 1.234.349 |
| Otros movimientos (*) | - | - | - | - |
| Total | 1.435.361 | - | (14) | 1.435.347 |

c) Resultados acumulados

| Resultados acumulados | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01.01.2023 y 2022 | 81.104.830 | 71.572.022 |
| Resultado del ejercicio anterior | 9.558.718 | 9.532.808 |
| Ajuste por primera aplicación IFRS | - | - |
| Dividendos o participaciones distribuidas | - | - |
| Otros | - | - |
| Total | 90.663.548 | 81.104.830 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 32 - SANCIONES

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad ha sido multada por CCLV Contraparte Central S.A. El detalle es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2024

| N° | Fecha | Situación | Sanción Aplicada |
|----|-------|-----------|------------------|
|----|-------|-----------|------------------|

Al 31 de diciembre de 2023

| N° | Fecha | Situación | Sanción Aplicada |
|----|-------|-----------|------------------|
|----|-------|-----------|------------------|

| | | | |
|---|------------|---------------------------------|------|
| 1 | 31/03/2022 | Anulación de órdenes aceptadas. | UF 5 |
|---|------------|---------------------------------|------|

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 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 33 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

Al 31 de marzo 2024 y 31 marzo 2023, el detalle de remuneraciones y gastos del personal es el siguiente:

| Concepto | 31.03.2024 | 31.03.2023 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones | 433.387 | 413.435 |
| Leyes Sociales | 20.569 | 19.922 |
| Gratificaciones | 141.405 | 135.890 |
| Indemnizaciones | 100.573 | - |
| Colación | 14.244 | 7.400 |
| Gastos de capacitación | 1.625 | - |
| Seguro de vida y salud | 13.488 | 18.600 |
| Bono cumplimiento metas | 75.000 | 75.000 |
| Honorarios personal externo | 1.254 | 4.722 |
| Movilización | 15.047 | 12.277 |
| Provisión vacaciones | (45.158) | (2.789) |
| Otros gastos personal | 74.462 | 60.455 |
| Total | 845.896 | 744.912 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 34 - OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de marzo 2024 y 31 de marzo 2023, el detalle de otros gastos de administración es el siguiente:

| Concepto | 31.03.2024 | 31.03.2023 |
|--|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gasto Bolsa de Comercio y Bolsa Electrónica | 266.194 | 270.699 |
| Depósito Central de Valores S.A. | 107.469 | 90.004 |
| Patente | 111.173 | 103.744 |
| CCLV Contraparte Central S.A. | 33.295 | 33.891 |
| Depreciación ,Amortización e Intereses en arriendo | 34.440 | 13.792 |
| Honorarios auditores, consultores | 18.000 | 10.385 |
| Bloomberg | - | 294 |
| Gastos nuevas instalaciones | 18.207 | 24.569 |
| Transacciones ServiEstado | 24.414 | 27.354 |
| Gastos computacionales | 168 | - |
| Servicio de indicadores financieros | 14.830 | 13.203 |
| Licencia uso administración cartera | 8.160 | 7.286 |
| Materiales, útiles, papelería | 3.009 | 1.570 |
| Datatec | 6.480 | 5.515 |
| Banco Central de Chile | 1.750 | 1.460 |
| Capítulos | 4.112 | 4.055 |
| Gastos premios sucursales | - | 1.490 |
| Correo valija encomiendas | - | 2.610 |
| Finmarkets | 3.470 | 3.136 |
| Intereses en arriendo | 3.351 | 3.811 |
| Otros gastos | 29.609 | 51.292 |
| Total | 688.131 | 670.160 |

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

NOTA 35 - HECHOS RELEVANTES

AÑO 2024:

En sesión de Directorio de fecha 28 de marzo de 2024, el Señor Enrique Marshall Rivera presentó su renuncia al cargo de Director de la Sociedad.

Con fecha 28 de marzo de 2024, en sesión ordinaria de Directorio, se toma conocimiento sobre el inicio de funciones en BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa la Gerencia de Finanzas Corporativas.

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 distribuir las 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.

Con fecha 22 de diciembre de 2023, en sesión ordinaria de Directorio, la señora Loreto Ramírez Bustamante, presentó su renuncia al cargo de director de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, con efecto de esa misma fecha.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

Con fecha 22 de diciembre de 2023, en sesión ordinaria de Directorio, el Directorio designó como nuevo director de BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa al señor Enrique Marshall Rivera, quien asume sus nuevas funciones en esa misma fecha.

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.

NOTA 36 - HECHOS POSTERIORES

Con fecha 01 de abril de 2024, asume sus funciones como gerente del área de Finanzas Corporativas el señor Francisco Meneses Ponzini.

Con Fecha 22 de abril de 2024, BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa tiene contratada una póliza de seguro en MAPFRE Seguros Generales N°3302400037542, por un valor de 20.000 UF, 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 2026

A juicio de la Administración, entre el 1° de abril de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (22 de Abril de 2024), no existen otros hechos posteriores que afectan la situación patrimonial y/o los resultados de la Sociedad.

BANCOESTADO S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo 2024, 2023 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)



Juan Ignacio San Martín Campos
Gerente General

BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa