

**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023  
y 2022 y al 31 de diciembre de 2022**

**SANTANDER CORREDORES DE BOLSA  
LIMITADA**

## 1. Identificación

1.1	R.U.T	96.683.200	-	2
1.2	Registro S.V.S	173		
1.3	Razón Social	Santander Corredores de Bolsa Ltda.		
1.4	Representante Legal	Hernán Carrasco Campos		
1.5	Gerente General	Hernán Carrasco Campos		
1.6	Tipo de Operación 1. Por cuenta propia y de terceros. 2. Sólo por cuenta de terceros.	1		
1.7	Periodo que informa	Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022		
1.8	Moneda de Presentación	M\$ - Miles de pesos chilenos		

**SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**  
**Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022**

**ÍNDICE**

<b>Estados Financieros Intermedios</b>		<b>Página</b>
	Estados de Situación Financiera Intermedios	4
	Estados de Resultados Integrales Intermedios	6
	Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios	8
	Estados de Flujos de Efectivo Intermedios	9
<b>Nota</b>	<b>Descripción</b>	
1	Información general	10
2	Bases de preparación	13
3	Cambios contables	15
4	Resumen de principales políticas contables	15
5	Gestión de riesgo financiero	25
6	Uso de estimaciones y juicios contables críticos	36
7	Reajustes y diferencia de cambio	38
8	Efectivo y efectivo equivalente	38
9	Instrumentos financieros por categoría	39
10	Instrumentos financieros a valor razonable efecto en resultados- Cartera propia	41
11	Instrumentos financieros a costo amortizado - Cartera propia	42
12	Instrumentos financieros a costo amortizado - Operaciones de financiamiento	42
13	Contratos de derivados financieros	43
14	Deudores por intermediación	44
15	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	46
16	Saldos y transacciones con entidades relacionadas	46
17	Inversiones en sociedades	50
18	Propiedades, planta, equipos y activos por derecho de uso	53
19	Intangibles	54
20	Otros activos	54
21	Pasivos financieros a valor razonable	55
22	Obligaciones por financiamiento	55
23	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	55
24	Acreedores por intermediación	55
25	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	56
26	Otras cuentas por pagar	57
27	Provisiones	57
28	Impuesto a la renta e impuestos diferidos	58
29	Resultado por línea de negocios	60
30	Remuneraciones y gastos de personal	61
31	Otros gastos de administración	62
32	Honorarios por asesorías	62
33	Contingencias y compromisos	63
34	Patrimonio	66
35	Sanciones	67
36	Hechos relevantes	68
37	Hechos posteriores	69

**SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA**

**Estados de Situación Financiera Intermedios**

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
		M\$	M\$
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y efectivo equivalente	8	19.306.154	9.119.268
Instrumentos financieros		39.948.733	45.786.794
A valor razonable - Cartera propia disponible		19.641.503	12.414.454
Renta variable		-	-
Renta fija e intermediación financiera	10	19.641.503	12.414.454
A valor razonable - Cartera propia comprometida		9.940.032	14.519.182
Renta variable		-	-
Renta fija e intermediación financiera	10	9.940.032	14.519.182
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	1.936.734	-
A costo amortizado - Cartera propia disponible	11	-	-
A costo amortizado - Cartera propia comprometida		-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		8.430.464	18.853.158
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	12	8.430.464	18.853.158
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	12	-	-
Otras		-	-
Deudores por intermediación	14	49.312.397	261.981.625
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	15	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		-	-
Otras cuentas por cobrar		34.902	26.003
Impuestos por cobrar	28	-	-
Impuestos diferidos	28	542.575	6.485
Inversiones en sociedades	17	2.086.755	1.971.295
Intangibles	19	-	-
Propiedades, planta, equipos y activos por derecho de uso	18	662.137	431.870
Otros activos	20	209.529	58.057
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>112.103.182</b>	<b>319.381.397</b>

Las notas adjuntas N°s 1 a 37, forman parte integral de estos estados financieros.

**SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA**

**Estados de Situación Financiera Intermedios**

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
		M\$	M\$
<b>PASIVOS</b>			
Pasivos financieros		1.933.803	1
A valor razonable	21	-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	1.933.802	-
Obligaciones por financiamiento		-	-
Obligaciones de venta con retrocompra sobre IRV	22	-	-
Obligaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	22	-	-
Otras		-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	23	1	1
Acreedores por intermediación	24	48.489.291	261.478.560
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	25	4.889	4.670
Cuentas por pagar a partes relacionadas	16	138	9.708
Otras cuentas por pagar	26	7.329.542	6.913.410
Provisiones	27	373.979	436.493
Impuestos por pagar	28	102.135	79.765
Impuestos diferidos	28	442.397	-
Otros pasivos		-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>58.676.174</b>	<b>268.922.607</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital	34	36.735.333	36.735.333
Reservas	34	1.220.994	1.146.502
Resultados acumulados	34	12.576.955	9.016.448
Resultado del periodo/ejercicio		2.893.726	3.560.507
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>53.427.008</b>	<b>50.458.790</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>112.103.182</b>	<b>319.381.397</b>

Las notas adjuntas N°s 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros.

**SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA**

**Estados de Resultados Integrales Intermedios**

Por los períodos de seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	Por el trimestre terminado al		Por el periodo de 9 meses al	
		30 de septiembre de		30 de septiembre de	
		2023	2022	2023	2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
<b>A) ESTADOS DE RESULTADOS</b>					
<b>Resultado por intermediación</b>					
Comisiones por operaciones bursátiles	29	821.088	1.164.530	2.417.082	3.287.868
Comisiones por operaciones extra bursátiles	29	56.048	41.205	178.781	190.487
Gasto por comisiones y servicios	29	(23.285)	(98.262)	(155.836)	(699.317)
Otras comisiones	29	637	-	637	-
<b>Total resultado por intermediación</b>		<b>854.488</b>	<b>1.107.473</b>	<b>2.440.664</b>	<b>2.779.038</b>
<b>Ingresos por servicios</b>					
Ingresos por administración de cartera		-	-	-	-
Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
Ingresos por asesorías financieras		-	-	-	-
Otros ingresos por servicios		-	-	-	-
<b>Total ingresos por servicios</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado por instrumentos financieros</b>					
A valor razonable	29	1.017.731	825.258	3.101.919	1.827.624
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	29	2.932	-	2.932	-
A costo amortizado	29	394	-	394	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	29	190.843	294.555	821.283	694.807
<b>Total resultado por instrumentos financieros</b>		<b>1.211.900</b>	<b>1.119.813</b>	<b>3.926.528</b>	<b>2.522.431</b>
<b>Resultado por operaciones de financiamiento</b>					
Gastos por financiamiento		-	-	-	-
Otros gastos financieros	29	(8.997)	(42.331)	(91.552)	(114.903)
<b>Total resultado por operaciones de financiamiento</b>		<b>(8.997)</b>	<b>(42.331)</b>	<b>(91.552)</b>	<b>(114.903)</b>
<b>Gastos de administración y comercialización</b>					
Remuneraciones y gastos de personal	30	(378.301)	(686.306)	(1.367.723)	(1.724.163)
Gastos de comercialización		-	(324)	(1.451)	(324)
Otros gastos de administración	31	(992.404)	(464.647)	(2.429.768)	(1.465.678)
<b>Total gastos de administración y comercialización</b>		<b>(1.370.705)</b>	<b>(1.151.277)</b>	<b>(3.798.942)</b>	<b>(3.190.165)</b>
<b>Otros resultados</b>					
Reajustes y diferencia de cambio	7	(16.650)	37.572	(39.613)	25.369
Resultado de inversiones en sociedades	17	158.851	7.974	358.712	142.453
Otros ingresos (gastos)		(4.356)	(73.699)	7.928	27.244
<b>Total otros resultados</b>		<b>137.845</b>	<b>(28.153)</b>	<b>327.027</b>	<b>195.066</b>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>					
		<b>824.531</b>	<b>1.005.525</b>	<b>2.803.725</b>	<b>2.191.467</b>
Impuesto a la renta	28	87.851	(78.533)	90.001	80.135
<b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>		<b>912.382</b>	<b>926.992</b>	<b>2.893.726</b>	<b>2.271.602</b>

Las notas adjuntas N°s 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros.

**SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA**

**Estados de Resultados Integrales Intermedios**

**Por los períodos de seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022**

**(Cifras en miles de pesos - M\$)**

	Nota	Por el trimestre terminado al		Por el periodo de 9 meses al	
		30 de septiembre de		30 de septiembre de	
		2023	2022	2023	2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
<b>B) OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>					
<b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>		<b>912.382</b>	<b>926.992</b>	<b>2.893.726</b>	<b>2.271.602</b>
<b>Ingresos (gastos) registrados con (cargo) abono a patrimonio</b>					
Revalorización de propiedades, planta y equipos		-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		(34.063)	-	102.044	22.468
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con (cargo) abono a patrimonio		-	-	-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales		9.197	-	(27.552)	(6.066)
<b>Total ingresos (gastos) registrados con (cargo) abono a patrimonio</b>		<b>(24.866)</b>	<b>-</b>	<b>74.492</b>	<b>16.402</b>
<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL PERIODO</b>		<b>887.516</b>	<b>926.992</b>	<b>2.968.218</b>	<b>2.288.004</b>

Las notas adjuntas N°s 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros.

**SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA**

**Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios**

**Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022**  
**(Cifras en miles de pesos - M\$)**

Estado de cambios en el patrimonio	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del período	Dividendos provisorios	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipos	Otras				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>36.735.333</b>	<b>1.146.502</b>	-	-	<b>9.016.448</b>	<b>3.560.507</b>	-	<b>50.458.790</b>
Distribución resultado 2022	-	-	-	-	3.560.507	(3.560.507)	-	-
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	74.492	-	-	-	2.893.726	-	2.968.218
Total ingresos (gastos) registrados con (cargo) abono a patrimonio	-	74.492	-	-	-	-	-	74.492
Utilidad del período	-	-	-	-	-	2.893.726	-	2.893.726
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>36.735.333</b>	<b>1.220.994</b>	-	-	<b>12.576.955</b>	<b>2.893.726</b>	-	<b>53.427.008</b>

Estado de cambios en el patrimonio	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipos	Otras				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>36.735.333</b>	<b>1.119.657</b>	-	-	<b>7.540.194</b>	<b>1.451.376</b>	-	<b>46.846.560</b>
Distribución resultado 2021	-	-	-	-	1.451.376	(1.451.376)	-	-
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	16.402	-	-	-	2.271.602	-	2.288.004
Total ingresos (gastos) registrados con (cargo) abono a patrimonio	-	16.402	-	-	-	-	-	16.402
Utilidad del período	-	-	-	-	-	2.271.602	-	2.271.602
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>36.735.333</b>	<b>1.136.059</b>	-	-	<b>8.991.570</b>	<b>2.271.602</b>	-	<b>49.134.564</b>

Estado de cambios en el patrimonio	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipos	Otras				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>36.735.333</b>	<b>1.094.779</b>	-	-	<b>7.540.194</b>	<b>1.476.254</b>	-	<b>46.846.560</b>
Distribución resultado 2021	-	-	-	-	1.476.254	(1.476.254)	-	-
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	51.723	-	-	-	3.560.507	-	3.612.230
Total ingresos (gastos) registrados con (cargo) abono a patrimonio	-	51.723	-	-	-	-	-	51.723
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	3.560.507	-	3.560.507
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>36.735.333</b>	<b>1.146.502</b>	-	-	<b>9.016.448</b>	<b>3.560.507</b>	-	<b>50.458.790</b>

Las notas adjuntas N°s 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros.



**SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA**

**Estados de Flujos de Efectivo Intermedios**

Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

Nota	Por el período de 9 meses al 30 de	
	septiembre de	
	2023	2022
	M\$	M\$
<b>ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO</b>		
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>		
Comisiones recaudadas (pagadas)	2.440.664	2.779.038
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	(320.041)	(1.713.284)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	(4.124.911)	1.130.658
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	-	-
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado	11.244.371	7.762.581
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	-	-
Gastos de administración y comercialización pagados	(3.798.942)	(3.190.165)
Impuestos pagados	(476.475)	(845.734)
Otros ingresos (egresos) netos originados por actividades de la operación	3.897.745	(2.533.324)
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>	<b>8.862.411</b>	<b>3.389.770</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	-	-
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	-	-
Obtención de préstamos	-	-
Reparto de utilidades y capital	-	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
<b>Flujo neto utilizado en actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Ingresos por venta de propiedades, planta y equipos	-	-
Ingresos por ventas de inversiones en sociedades	-	-
Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	158.851	142.453
Incorporación de propiedades, planta y equipos e intangibles	-	-
Inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	1.017.731	1.827.624
<b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>	<b>1.176.582</b>	<b>1.970.077</b>
<b>Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio</b>	<b>10.038.993</b>	<b>5.359.847</b>
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y el efectivo equivalente	147.893	377.371
<b>Variación neta del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>10.186.886</b>	<b>5.737.218</b>
<b>Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>8 9.119.268</b>	<b>8.314.998</b>
<b>Saldo final de efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>8 19.306.154</b>	<b>14.052.216</b>

Las notas adjuntas N°s 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros.

## **Santander Corredores de Bolsa Limitada**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

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

(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

#### **NOTA 1 - INFORMACION GENERAL**

Santander Corredores de Bolsa Ltda. (en adelante la Sociedad), filial de Banco Santander Chile, se constituyó en Santiago con fecha 9 de noviembre de 1993 como sociedad anónima, con el nombre de Santander Investment S.A. Corredores de Bolsa.

Con fecha 15 de enero de 2007 la Sociedad, incorporó la totalidad de los activos y pasivos de Santiago Corredores de Bolsa Limitada, mediante fusión por absorción, quedando como continuadora Santander Investment S.A. Corredores de Bolsa. Luego de la fusión quedaron como accionistas Banco Santander Chile (50,58741000%), Sinvest Inversiones y Asesorías Limitada (la cual actualmente fue absorbida por Teatinos Siglo XXI) (48,99999999%), Santander Corredora de Seguros Limitada (0,41259000%) y Santander Investment Chile Limitada (0,00000001%) de participación respectivamente.

En Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 9 de septiembre de 2008, la Sociedad modificó su razón social a Santander S.A. Corredores de Bolsa.

La Sociedad se encuentra inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (Ex Superintendencia de Valores y Seguros), con el número 173, de fecha 5 de octubre de 2000.

La Sociedad pertenece al Grupo Santander cuyo último controlador es Banco Santander S.A. en España. El RUT de la Sociedad es 96.683.200-2 y su domicilio legal se encuentra en Bandera 140, piso 3, comuna Santiago, región metropolitana.

Con fecha 19 de junio de 2015 se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas, la cual fue reducida a escritura pública con fecha 23 de junio de 2015. En dicha Junta, además se acordó la transformación de la sociedad Santander S.A. Corredora de Bolsa en una compañía de Responsabilidad Limitada, que se regirá por las disposiciones de la ley N° 3.918, la cual girará con la razón social Santander Corredores de Bolsa Ltda.

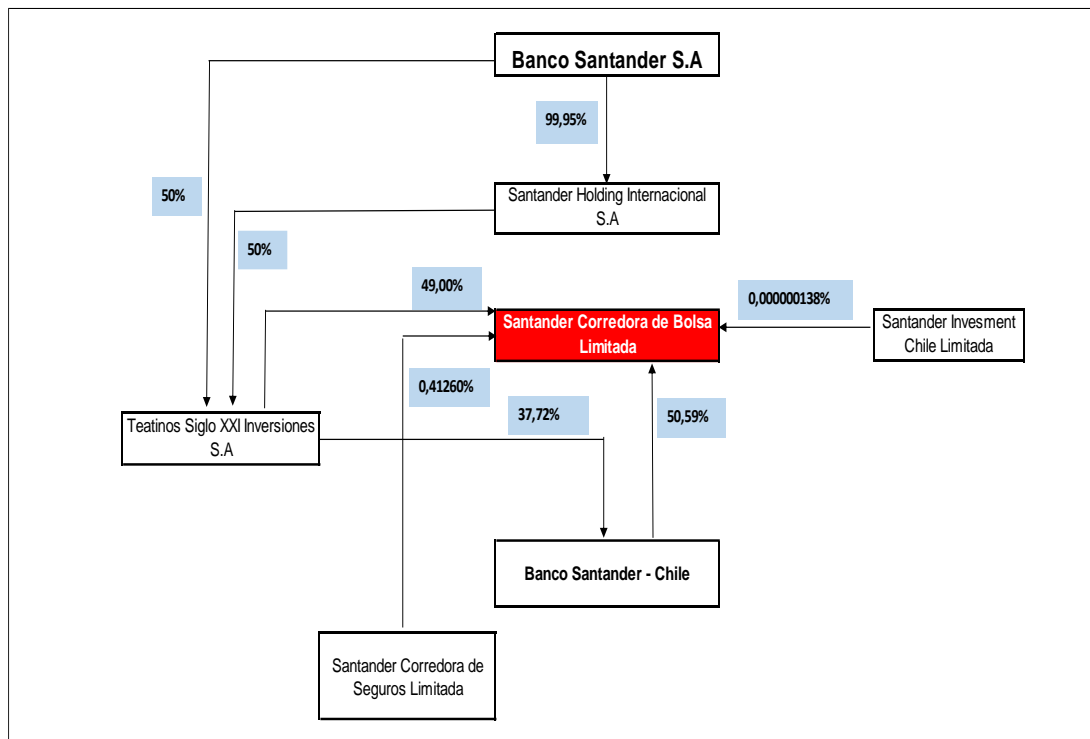
# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

El grupo controlador local de Santander Corredores de Bolsa Ltda., se presenta en la siguiente malla societaria, la cual incluye empresas relacionadas de la Sociedad:



Los estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2023, han sido aprobados y autorizados para su emisión por parte de la Administración con fecha 23 de octubre de 2023.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

#### Principales negocios y servicios que realiza, por cuenta propia y por cuenta de terceros

El objeto social de Santander Corredores de Bolsa Ltda., es la realización de operaciones de intermediación, además de corretaje de valores, servicios de custodia y en general todas aquellas actividades permitidas por la ley en su calidad de corredor de bolsa, tanto por cuenta de terceros como de cartera propia (actualmente sólo opera en renta fija).

Dentro de los principales productos y servicios que se realizan por cuenta de propia o por cuenta de terceros, se encuentran los siguientes:

#### a) Principales negocios en los cuales participa por cuenta propia

*Operaciones de compra y venta instrumentos de renta fija:* Corresponden a operaciones de compras y/o ventas de instrumentos de renta fija o intermediación financiera con motivos de inversión. Los resultados 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.

*Operaciones de compra con compromiso de retroventa:* Corresponden a transacciones en las cuales la Sociedad compra a un tercero, instrumentos financieros, los cuales se compromete a vender en una fecha futura y a un precio fijo determinado al momento de la compra, rentabilizando excedentes de caja.

*Operaciones de simultáneas:* Corresponden a operaciones de financiamiento a clientes, en que se efectúa una compra contado y una venta a plazo de acciones. Los resultados se obtienen por el diferencial de precio entre la compra y la venta, lo que es equivalente a una tasa de interés por el financiamiento otorgado.

*Operaciones de compra y venta de moneda extranjera:* Ofrece a los clientes compra y/o venta de monedas extranjeras para operaciones de acciones internacionales, en general dólares. Los resultados se obtienen por los diferenciales de precios incluidos en cada operación.

#### b) Principales negocios en los cuales participa por cuenta de terceros

*Operaciones de compra y venta de instrumentos de renta fija y variable:* Corresponden a operaciones efectuadas por cuenta de clientes, para la compra o venta de instrumentos financieros (renta fija o variable) a través de la Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile, generando ingresos por las comisiones cobradas a los clientes por este servicio.

*Custodia de valores:* Corresponde a servicio de custodia que permite el resguardo de los valores de los clientes, percibir información de junta de accionistas, aviso y pago de dividendos, derechos preferentes de suscripción de valores y otros hechos de interés.

*Operaciones de simultáneas:* Corresponden a operaciones de financiamiento para clientes permitiendo a éstos adquirir acciones sin contar con el total de los recursos necesarios para ello. Los resultados se obtienen mediante comisiones cobradas a los clientes en la operación, ya que la Sociedad sólo actúa como intermediario.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

Las principales líneas de negocios y servicios prestados por Santander Corredores de Bolsa Limitada, corresponden a intermediación de renta fija y variable, y la inversión en instrumentos financieros de oferta pública para la cartera propia.

<b>Negocios o servicios - Al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>Número de clientes no relacionados</b>	<b>Número de clientes relacionados</b>
Intermediación de renta variable	4.101	7
Intermediación de renta fija	106	10
Otros	290	2

<b>Negocios o servicios - Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>Número de clientes no relacionados</b>	<b>Número de clientes relacionados</b>
Intermediación de renta variable	3.416	10
Intermediación de renta fija	121	10
Otros	392	-

### NOTA 2 - BASES DE PREPARACION

#### a) Estados Financieros

Los estados financieros por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022, han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” sigla en español o “IFRS” sigla en inglés), y según los requerimientos y opciones de presentación instruidas por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”).

Estos estados financieros intermedios reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Las Notas a los Estados Financieros contienen información adicional a lo presentado en los estados financieros, en ellos se suministran descripciones narrativas o desagregación en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Los presentes estados financieros intermedios han sido preparados considerando el principio de empresa en marcha y en ese ámbito, la administración ha estimado que a la fecha no existen indicios internos ni externos, que pudieren afectar la continuidad de las operaciones de la Sociedad.

#### b) Declaración de cumplimiento

Los presentes estados financieros se presentan en miles de pesos chilenos y se han preparado a partir de los registros de contabilidad mantenidos por Santander Corredores de Bolsa Ltda., los estados financieros de la Sociedad por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, han sido preparados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera e instrucciones específicas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 2 - BASES DE PREPARACION, continuación

#### c) Período cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los Estados de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2023 y 2022, los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

#### d) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad, de acuerdo con la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad (“NIC”) N°21 “Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera”, ha definido como su moneda funcional el peso chileno, la cual es la moneda del entorno económico principal en el cual ésta opera.

Además, es la moneda en que se determinan mayoritariamente los precios de venta, liquidación y recepción de sus servicios, como también la moneda en que fundamentalmente están determinados los costos, gastos de administración y otros, para proveer sus servicios. Por consiguiente, dicha moneda refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad de acuerdo con lo establecido por la norma antes señalada. La moneda de presentación de los estados financieros también es el peso chileno.

#### e) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades de fomento

Las transacciones en moneda extranjera y unidades de fomento se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los resultados en moneda extranjera y unidades de fomento, que resultan 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, bajo el rubro “Reajustes y diferencia de cambio”.

Las diferencias de cambio originadas por saldos en moneda extranjera y unidades de fomento, sobre aquellos instrumentos financieros clasificados a valor razonable, se presentan formando parte del ajuste a su valor razonable.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad ha utilizado las siguientes paridades en la preparación de sus estados financieros:

Paridades	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	\$	\$
Dólar estadounidense	889,46	849,59
Unidad de fomento	36.197,53	35.110,98

#### f) Hipótesis de negocio en marcha

La Administración de Santander Corredores de Bolsa Ltda., estima que la Sociedad no tiene incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos o indicadores de deterioro fundamentales que pudieran afectar la hipótesis de empresa en marcha a la fecha de presentación de estos estados financieros.

#### g) Reclasificaciones significativas

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, no existen reclasificaciones significativas que afecten los estados financieros.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2023 y 2022, no se han efectuado cambios contables en relación con el periodo anterior.

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Los principales criterios contables utilizados en la preparación de los estados financieros intermedios son los siguientes:

**a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los periodos financieros iniciados el 1 de enero de 2023.**

NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Publicada en mayo de 2021, esta modificación requiere que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 “Impuestos a las ganancias” sobre reforma fiscal internacional – reglas del modelo del pilar dos. Publicada en mayo de 2023, esta enmienda brinda a las empresas una exención temporal de la contabilidad de los impuestos diferidos derivados de la reforma fiscal internacional de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Las enmiendas también introducen requisitos de divulgación específicos para las empresas afectadas. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2023.

Enmienda a NIIF 17 - Aplicación inicial de NIIF 17 y NIIF 9 Información comparativa. Esta modificación es una modificación de alcance limitado a los requisitos de transición de la NIIF 17, Contratos de seguro, que proporciona a las aseguradoras una opción destinada a mejorar la utilidad de la información para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma. La modificación se relaciona únicamente con la transición de las aseguradoras a la nueva Norma, no afecta a ningún otro requisito de la NIIF 17.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 4 -RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”. Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	01/01/2024
Enmienda a la NIIF 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior. Publicada en septiembre de 2022, esta enmienda explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.	01/01/2024
Enmiendas a la NIC 7 “Estado de flujos de efectivo” y a la NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar” sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.	01/01/2024
Modificaciones a las NIC 21 – Ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada.	01/01/2025

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

**c) Uso de estimaciones y juicios**

En la preparación de los estados financieros la Administración ha realizado juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. En Nota 6 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad, o bien las áreas donde las estimaciones son significativas para los presentes estados financieros.



# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### d) Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos o pasivos financieros (distintos de aquellos activos y pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados), son agregados o deducidos del valor razonable de los activos y pasivos financieros, respectivamente, en su reconocimiento inicial.

Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos o pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados son reconocidos inmediatamente en resultados.

##### d.1) Activos financieros

Todas las compras o ventas regulares de activos financieros son reconocidas en la fecha de la transacción. Las compras o ventas regulares son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de los activos dentro de los plazos establecidos por las regulaciones o convenciones del mercado. Todos los activos financieros son posteriormente medidos ya sea, a su costo amortizado o a valor razonable, dependiendo de la clasificación del activo financiero.

##### d.2) Clasificación de activos financieros

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

###### d.2.1) Instrumentos financieros a valor razonable con efectos en resultados

Los instrumentos financieros a valor razonable con efecto en resultados, son activos financieros adquiridos con el objeto de obtener beneficios de corto plazo provenientes de las variaciones que experimenten sus precios. Dentro de esta agrupación se encuentran títulos renta fija y variable, tanto de la cartera propia como de la cartera intermediada, además de los instrumentos financieros derivados.

###### d.2.2) Instrumentos financieros a valor razonable con efectos en Patrimonio

Los activos clasificados en esta categoría corresponden a instrumentos de patrimonio, adquiridos y mantenidos sin el ánimo de ser negociados en el corto plazo. Estos instrumentos son valorados a su valor razonable y los cambios en dicho valor son reconocidos con cargo o abono a cuentas patrimoniales.

###### d.2.3) Activos financieros a costo amortizado

Los instrumentos financieros a costo amortizado, son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, valorizados a su costo amortizado. Se incluye en este rubro, el financiamiento otorgado a clientes a través de pactos de compras con retroventas.

##### d.3) Deterioro de activos financieros

Los activos financieros medidos a costo amortizado son evaluados por deterioro al cierre de cada periodo de reporte. Un activo financiero se considera deteriorado cuando existe evidencia objetiva, como resultado de uno o más eventos

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

ocurridos después del reconocimiento inicial de los activos financieros, de que los flujos futuros estimados de caja del activo podrían estar deteriorados.

El monto de la pérdida por deterioro reconocida es la diferencia entre el valor libros del activo y el valor presente de los flujos futuros estimados de caja (incluyendo el monto del colateral y la garantía) descontados a la tasa de interés efectiva original del activo.

El valor libros de un activo financiero se reduce directamente por la pérdida por deterioro. El reverso de una pérdida por deterioro ocurre solo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que ésta fue reconocida. La pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada a través de resultados en la medida que el valor libros del activo financiero a la fecha en que la pérdida por deterioro sea reversada no exceda el monto de lo que el costo amortizado habría tenido si no se hubiera reconocido pérdida por deterioro alguna.

#### d.4) Baja de activos financieros

La Sociedad da de baja un activo financiero solamente cuando los derechos contractuales sobre los flujos de caja del activo expiran, o cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad de un activo a un tercero. Si la Sociedad no transfiere y retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y continúa controlando

el activo transferido, ésta reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo asociado por los montos que podría tener que pagar.

Si la Sociedad retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad de un activo transferido, ésta continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo por los fondos recibidos.

Cuando se da de baja un activo financiero a costo amortizado, la diferencia entre el valor libros del activo y la suma de la consideración recibida o por recibir se reconoce en el estado de resultados integrales.

#### d.5) Pasivos financieros

Los pasivos financieros son medidos a costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva o a valor razonable con cambios en resultados.

Un pasivo financiero es clasificado para ser medido a valor razonable con cambios en resultados cuando es un pasivo financiero ya sea mantenido para negociación o designado a valor razonable con cambios en resultados. La Sociedad no ha clasificado pasivos financieros para ser medidos a valor razonable con cambios en resultados.

Aquellos pasivos financieros que no sean medidos a valor razonable con cambios en resultados, son medidos a costo amortizado. Los valores libros de pasivos financieros que son medidos a costo amortizado son determinados usando el método de la tasa de interés efectiva. Los gastos por intereses que no sean capitalizados como parte del costo de un activo son incluidos en el estado de resultados integrales en el rubro “Gastos por financiamiento”.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del ejercicio relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por pagar (incluyendo todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero o, cuando sea adecuado, en un período más corto, con el valor neto en libros del pasivo financiero.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

Para pasivos financieros denominados en una moneda extranjera y que sean medidos a costo amortizado al cierre de cada ejercicio de reporte, las pérdidas y ganancias por diferencia de cambio son determinadas basado en el costo amortizado de los instrumentos y son reconocidos en el rubro “Reajuste y diferencia de cambio” en el estado de resultados integrales.

#### d.6) Reconocimiento y medición de activos y pasivos

Los activos y pasivos financieros se registran inicialmente a su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción. Posteriormente, se reconocen a su valor razonable, excepto los saldos por cobrar originados por operaciones de financiamiento (compras con retroventa), los que se registran a su costo amortizado a través del método de tasa efectiva.

De acuerdo a NIIF 13 “Medición de Valor Razonable” se entiende por “valor razonable” el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable, la Sociedad tiene

en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo, en la fecha de la medición.

La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo. Cuando no existe un mercado observable para proporcionar información para fijar el precio en relación con la venta de un activo o la transferencia de un pasivo en la fecha de la medición, el valor razonable se obtendrá de suponer una transacción en dicha fecha, considerada desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo.

Cuando se utilizan técnicas de valorización se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable tiene un precio comprador y un precio vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de dónde se clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable. NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable basada en tres niveles: Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, en donde se concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables.

Todos los derivados se registran en el estado de situación a su valor razonable. Si el valor razonable es positivo se registran como un activo y si éste es negativo se registran como un pasivo.

Los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros, incluyendo los derivados, se registran en el estado de resultados integrales bajo el rubro “Activos financieros a valor razonable por patrimonio”.

Las inversiones en operaciones de financiamiento vía pactos de compra con retroventa, se registran a su costo amortizado, utilizándose en su determinación el método del interés efectivo. El tipo de interés efectivo, es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor inicial de un instrumento financiero, a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados hasta el término de su vida remanente.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

Los instrumentos de capital cuyo valor razonable no pueda determinarse de forma suficientemente objetiva, se mantienen a su costo de adquisición, ajustado por eventuales pérdidas por deterioro.

#### d.7) Técnicas de valoración

Los instrumentos financieros a valor razonable y determinados por cotizaciones publicadas en mercados activos, comprenden deuda pública, deuda privada, acciones y renta fija emitida. En los casos en que puedan observarse cotizaciones, la Administración realiza su mejor estimación del precio de mercado, utilizando modelos internos que utilizan parámetros observables de mercado y en ocasiones, utilizan datos de mercado no observables.

#### e) Deudores por intermediación y otras cuentas por cobrar

Los deudores por intermediación y otras cuentas por cobrar son transacciones de operaciones a favor de la Sociedad 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 rubro se clasifican los siguientes conceptos:

- Intermediación de operaciones a término: comprende las operaciones, por cuenta propia o por cuenta de terceros, de compra y venta instrumentos de renta fija y renta variable, operaciones de venta con compromiso de retrocompra, operaciones de compra con compromiso de retroventa y operaciones de compra y venta de moneda extranjera.
- Intermediación de operaciones a plazo (simultáneas): corresponden a operaciones de financiamiento a clientes, en que se efectúa una compra contado y una venta a plazo de acciones.

Se registran a su valor nominal, debido a que su plazo de vencimiento es muy corto (menor a 90 días). Asimismo, se constituyen provisiones para pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar por estas operaciones, cuando existe evidencia objetiva que la Sociedad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de la operación. Para efectos de determinar la provisión de incobrables, la Sociedad efectúa un análisis individual de sus clientes, en función de su comportamiento financiero y su capacidad de pago, analizando además la información financiera relevante, a objeto de constituir las provisiones que estime necesarias. Dado que la Sociedad forma parte del Grupo Santander, el riesgo de crédito es gestionado en forma corporativa (ver gestión del riesgo de crédito en Nota 5). La recuperación posterior de importes dados de baja con anterioridad se reconoce como abono a resultados en el ejercicio en que ocurre.

La política actual de la Sociedad, es provisionar el 100% de los saldos cuya antigüedad supera los 30 días.

#### f) Propiedades, planta, equipos y activos por derecho de uso

Estos activos comprenden principalmente muebles y equipos, y son medidos al costo menos su depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas. Los gastos por mantención, conservación y reparación se imputan a resultado en el momento en que se incurren.

La depreciación es reconocida en el estado de resultados con base en el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual. Los plazos de vidas útiles estimadas son los siguientes:

Edificios	100 años
Muebles y equipos de oficina	3 a 8 años
Equipos computacionales	3 años

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

Los ítems de propiedades, planta y equipos se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del valor en libros del activo sobre su valor recuperable. El valor recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos de la venta o el valor en uso, el mayor de los dos.

Los resultados por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos. Éstas se incluyen en el estado de resultados integrales en el rubro “Otros ingresos (gastos)”.

#### g) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye el efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias. Las líneas de crédito utilizadas se presentan en el estado de situación financiera bajo el rubro “Obligaciones con bancos e instituciones financieras”.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se ha utilizado el método directo. Adicionalmente, se han tomado en consideración los siguientes conceptos:

- i. Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.
- ii. Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- iii. Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- iv. Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio y de los pasivos de la Sociedad.

#### h) Acreedores por intermediación y otras cuentas por pagar

Los acreedores por intermediación son producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, estos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de operación, a su valor nominal, que representa el valor actual de la contraprestación realizada, debido a que su plazo de vencimiento normalmente es muy corto y no supera los 90 días.

#### i) Inversiones en sociedades

La Administración considera que estas inversiones no son mantenidas para negociación, por lo cual se valorizarán a valor razonable con efecto en patrimonio, en el caso de las acciones de las bolsas de valores con presencia bursátil, son valorizadas al precio promedio de las dos últimas transacciones informado por cada una de las bolsas de valores o el precio de la última transacción si este fuese inferior al precio promedio. Aquellas acciones de las bolsas de valores que presentan baja presencia bursátil, se valorizan a valor razonable con efecto en patrimonio considerando un modelo de valoración interno. Los dividendos procedentes de esta inversión, se reconocen en el estado de resultados integrales, en la cuenta de “Resultado de inversiones en sociedades”.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022 las inversiones en asociadas son las siguientes:

Sociedades	Participaciones	
	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Bolsa de Comercio de Santiago	2,08%	2,08%
Bolsa Electrónica de Chile	4,88%	4,88%
Bolsa de Valparaíso, Bolsa de Valores	1,67%	1,67%
CCLV Contraparte Central S.A.	0,15%	0,15%
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.	2,08%	0,00%

Las acciones de la Bolsa Electrónica de Chile y CCLV Contraparte Central S.A. son valorizadas en base a un modelo interno de valorización de riesgo de mercado para instrumentos con baja presencia bursátil. El modelo consiste en obtener un precio representativo de mercado según de acuerdo a la última transacción conocida para estos papeles igualando a un precio conocido para papeles de similares características.

#### j) Compensaciones de saldos

Solo se compensarán entre sí los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por el imperativo de una norma legal, contempla la posibilidad de la compensación y se tiene la intención de liquidarlos por su importe neto o de realización del activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

#### k) Obligaciones por operaciones de financiamiento sobre IRF e IIF (Inversión Renta Fija e Inversión Instrumentos Financieros)

Este rubro incluye las obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF.

Esta operación 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 periodo que dure la operación.

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

#### l) Otras obligaciones financieras

Corresponden a las obligaciones con bancos e instituciones financieras y otras obligaciones financieras.

Los desembolsos incurridos para obtener los préstamos o bien, otros financiamientos, se reconocen como costos de la transacción y se amortizan en el plazo de duración del pasivo, utilizando el método de la tasa de interés efectivo.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### m) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La Sociedad determina la base imponible y su impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada periodo, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

De acuerdo con la aplicación de la NIC 12 “Impuesto a las ganancias”, 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 y sus valores tributarios.

La medición de los 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 impuestos diferidos sean realizados o liquidados.

#### n) Beneficios al personal

De acuerdo con los convenios colectivos laborales vigentes y otros acuerdos, la Sociedad tiene asumido el compromiso de complementar las prestaciones de los sistemas públicos que correspondan a determinados empleados y a sus beneficiarios en los casos de jubilación, incapacidad permanente o fallecimiento, las remuneraciones e indemnizaciones pendientes de pago, aportaciones a sistemas de previsión para los empleados prejubilados y las atenciones sociales post-empleo.

La Sociedad registra en la línea de “Provisiones” del pasivo del estado de situación financiera (o en el activo, en el rubro “Otros activos”, dependiendo del signo de la diferencia), el valor presente de los compromisos post-empleo de prestación definida, netos del valor razonable de los “activos del plan” y de las ganancias y/o pérdidas actuariales netas acumuladas no registradas, puestas de manifiesto en la valoración de estos compromisos que son diferidas en virtud del tratamiento de la denominada “banda de fluctuación”, y del “costo por los servicios pasados” cuyo registro se difiere en el tiempo.

#### o) Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

- i. Es una obligación actual como resultado de hechos pasados,
- ii. a la fecha de los estados financieros es probable la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y,
- iii. la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

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.

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 entidad.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### p) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por comisiones por intermediación se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representan los importes 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 importes 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 el importe 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.

Los ingresos provenientes de instrumentos financieros clasificados como “A valor razonable por resultados” de los instrumentos financieros, son reconocidos en resultados en base devengada, en función de los cambios que experimenta el valor razonable de dichos instrumentos.

Las inversiones en operaciones de financiamiento vía pactos de compra con retroventa, se registran sobre base devengada, utilizándose en su determinación el método del interés efectivo.

#### q) Reconocimiento de gastos

La Sociedad reconoce en resultado los gastos 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 forma fiable. Lo anterior implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro de un incremento del pasivo o reducción del activo.

#### r) Costos por financiamiento

Los costos por financiamiento son determinados sobre base devengada, utilizando para ello la tasa de interés fijada en los contratos de pactos de ventas con retrocompra.

#### s) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en Notas a los Estados Financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24 “Información a revelar sobre partes relacionadas” y la Circular 1992 de la Comisión para el Mercado Financiero, e informando separadamente las transacciones de la matriz, las de las entidades con control conjunto o influencia significativa sobre la entidad, las de las filiales, las de las coligadas, las de los negocios conjuntos en que participe la entidad, el personal clave de la administración de la entidad y otras partes relacionadas.



# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### t) Activos Intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surge como resultado de derechos legales o contractuales. La Sociedad reconoce un activo intangible, comprado o auto-generado (a costo), cuando el costo del activo puede ser estimado confiablemente y es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles al activo sean traspasados a la Sociedad. Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada. Los software desarrollados internamente son reconocidos como un activo intangible si, entre otros requisitos (básicamente la capacidad de la Sociedad para usarlo o venderlo), puede ser identificado y tienen capacidad para generar beneficios económicos futuros. La estimación de la vida útil del software es de 3 años.

La amortización de los sistemas informáticos se realizará linealmente en un período de tres años desde la entrada en explotación de los respectivos sistemas, esto en relación a su vida útil económica.

#### u) Reajuste y diferencias de cambio

Los reajustes y diferencia de cambio corresponde al resultado neto producto de las actualizaciones de los activos y pasivos que se encuentren expresados en monedas y unidades de reajustes diferentes de la moneda funcional y que no son parte de los instrumentos financieros.

### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO

Santander Corredores de Bolsa Ltda., en su actividad relacionada con operaciones de intermediación y operaciones por cuenta propia, está expuesta a diversos riesgos:

1. Riesgo de crédito: Surge de la posibilidad de que las contrapartes dejen de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencias o incapacidad de pago.
2. Riesgo de liquidez: Se asocia a la posibilidad de que una entidad no pueda cumplir sus compromisos de pago, o que para cumplirlos deba recurrir a financiamiento en condiciones gravosas, o que puedan producir pérdidas financieras o bien, deteriorar la reputación de la Sociedad.
3. Riesgo de mercado: Surge de mantener instrumentos financieros cuyo valor se puede ver afectado por variaciones en las condiciones de mercado; incluyendo los siguientes tipos de riesgo:
  - 3.1. Riesgo de tipo de cambio y reajustabilidad: Asociado a las variaciones en el tipo de cambio entre monedas.
  - 3.2. Riesgo de tasa de interés: Asociado a variaciones en los tipos de interés de mercado.
  - 3.3. Riesgo de precio: Asociado a factores específicos que afecten a los instrumentos financieros negociados en el mercado.

En esta nota se incluye información sobre la exposición de la Sociedad a estos riesgos, así como de los objetivos, políticas y procedimientos utilizados en la administración y gestión de riesgos.

#### Estructura de manejo de riesgos

La Administración de la Sociedad es responsable por el establecimiento y seguimiento de la estructura de manejo de riesgos de ésta. Dado que la Sociedad forma parte del Grupo Santander en Chile, la administración y gestión de sus riesgos es realizada en forma centralizada y corporativa por el Banco. Con este propósito, Banco Santander Chile ha

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

establecido el Comité de Activos y Pasivos (“ALCO”), el cual tiene como misión principal asistirle en el desarrollo de sus funciones relacionadas con el control y manejo de riesgos, incluyendo a Santander Corredores de Bolsa Ltda.

Complementando al ALCO en el manejo de riesgos, la Sociedad cuenta también con 3 comités claves: Comité de Mercados (“CDM”), Comité Ejecutivo de Crédito (“CEC”) y el Comité de Directores y Auditoría (“CDA”). Cada uno de dichos comités está compuesto por directores y miembros ejecutivos de la Administración del Grupo Banco Santander Chile.

El ALCO es responsable de desarrollar políticas de manejo de riesgos de la Sociedad conforme a las directrices del Grupo Banco Santander Chile. Dichas políticas han sido creadas principalmente para identificar y analizar el riesgo que enfrenta la Sociedad, establecer los límites de riesgo y controles apropiados. Las políticas de manejo de riesgos y los sistemas de la Sociedad se revisan regularmente para reflejar los cambios en las condiciones de mercado, y los productos o servicios ofrecidos.

La Sociedad, a través de la formación y gestión de normas y procedimientos, pretende desarrollar un entorno de control disciplinado y constructivo, en el que todos sus empleados comprenden sus funciones y obligaciones.

Para cumplir con sus funciones, el ALCO trabaja directamente con los departamentos de control y riesgos de la Sociedad cuyos objetivos conjuntos incluyen:

- Evaluar aquellos riesgos que por su tamaño pudieran comprometer la solvencia de la Sociedad, o que presenten potencialmente riesgos operacionales o de reputación significativos;
- asegurar que la Sociedad se dota de los medios, sistemas, estructuras y recursos acordes con las mejores prácticas que permitan implantar la estrategia en la gestión de riesgos;
- asegurar la integración, control y gestión de todos los riesgos de la Sociedad;
- verificar que la Sociedad ejecute sus negocios con la debida aplicación de principios, políticas y métricas de riesgo homogéneas;
- desarrollar e implantar un modelo de gestión de riesgos en la Sociedad, de manera que la exposición al riesgo se gestione adecuadamente en los diferentes procesos de toma de decisiones;
- identificar concentraciones de riesgo y alternativas de mitigación, realizar un seguimiento del entorno macroeconómico y competitivo, cuantificando sensibilidades y el previsible impacto de diferentes escenarios sobre el posicionamiento de riesgos; y
- realizar la gestión de los riesgos estructurales de liquidez, tipos de interés y tipos de cambio, así como de la base de recursos propios de la Sociedad.

Para cumplir con los objetivos anteriormente mencionados, la Sociedad (Administración y ALCO) realiza varias actividades relacionadas con la gestión de riesgo, las cuales incluyen: calcular las exposiciones al riesgo de las diferentes carteras y/o inversiones, calcular las probabilidades de pérdida esperada de cada cartera y/o inversiones; asignar los factores de pérdida a las nuevas operaciones; medir los valores en riesgos de las carteras y/o inversiones en función de distintos escenarios mediante simulaciones históricas; establecer límites a las potenciales pérdidas en función de los distintos riesgos incurridos; determinar los impactos posibles de los riesgos estructurales en los resultados de la Sociedad; fijar los límites y alertas que garanticen la liquidez; e identificar y cuantificar los riesgos operacionales por líneas de negocios y así facilitar su mitigación mediante acciones correctoras.

Considerando que Santander Corredores de Bolsa Limitada forma parte del Grupo Santander Chile, la función de control de riesgo es realizada por instancias corporativas que utilizan controles comunes para mitigar los riesgos identificados. De acuerdo con lo anterior la Sociedad tiene políticas de gestión del riesgo orientadas a resguardar los principios de estabilidad y sustentabilidad, eliminando o mitigando las variables de incertidumbre que la afectan o pudiesen afectar.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

#### Gestión de riesgos

La gestión interna de la Sociedad para medir los riesgos se basa principalmente en los procedimientos y normas del Banco Santander Chile, los cuales se basan en analizar la gestión de las diferentes carteras de inversión en instrumentos financieros.

El riesgo puede ser mitigado a través de coberturas mediante otros productos (activos/pasivos o derivados), o deshaciendo la operación/posición abierta. El objetivo de la gestión de riesgos, es el control de los niveles de exposición dentro de parámetros aceptables.

A continuación se describe la gestión por cada tipo de riesgo:

#### Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una de las partes del contrato del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencia o incapacidad de las personas naturales o jurídicas y produzca en

la otra parte una pérdida financiera. Para propósitos de la gestión del riesgo de crédito, la Sociedad consolida todos los elementos y componentes de la exposición al riesgo crediticio.

#### Exposición de la Sociedad a riesgo de crédito

El siguiente cuadro detalla la exposición de las líneas de balance al riesgo de crédito:

#### 30 de septiembre de 2023

	<b>Personas naturales</b>	<b>Personas jurídicas</b>	<b>Bancos e inst. financieras</b>	<b>Entidades del Estado</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Instrumentos financieros a valor razonable	-	-	29.581.535	-	29.581.535
Instrumentos financieros a costo amortizado	248.299	8.182.165	-	-	8.430.464
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Deudores por intermediación	531.622	48.733.526	13.638	-	49.278.786
Cuentas por cobrar de cartera propia	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>779.921</b>	<b>56.915.691</b>	<b>29.595.173</b>	<b>-</b>	<b>87.290.785</b>

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

#### 31 de diciembre de 2022

	Personas naturales	Personas jurídicas	Bancos e inst. financieras	Entidades del Estado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos financieros a valor razonable	-	-	26.933.636	-	26.933.636
Instrumentos financieros a costo amortizado	1.084.587	17.768.571	-	-	18.853.158
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Deudores por intermediación	3.725.521	258.210.884	45.220	-	261.981.625
Cuentas por cobrar de cartera propia	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.810.108</b>	<b>275.979.455</b>	<b>26.978.856</b>	<b>-</b>	<b>307.768.419</b>

La política de Santander Corredores de Bolsa Ltda., es mantener el 100% de su cartera de instrumentos financieros principalmente en depósitos a plazo de Banco Santander Chile y en otros títulos emitidos por otros bancos con categoría de riesgo AA o superior y en instrumentos emitidos por el Banco Central de Chile.

#### Mitigación del riesgo de crédito

La Sociedad ha delegado la responsabilidad del manejo del riesgo de crédito al ALCO y al CEC y los departamentos de riesgos del Grupo Santander en Chile, cuyos roles se resumen como sigue:

Formular de políticas de crédito, en consulta con las unidades de negocio, cubriendo los requisitos de garantía, evaluación crediticia, calificación de riesgos y presentación de informes, documentos y procedimientos legales en cumplimiento con los requisitos reglamentarios, legales e internos de la Sociedad.

Limitar concentraciones de exposición a clientes, contrapartes, industrias y por emisor. Asimismo, limitar concentraciones con base en la calificación crediticia y la liquidez en el caso de inversiones en títulos de deuda o patrimonio.

Proporcionar asesoramiento, orientación y conocimientos especializados a las unidades de negocio para promover las mejores prácticas de la Sociedad en la gestión del riesgo de crédito. La Sociedad opera sólo con contrapartes conocidas, que son clientes del Grupo Santander en Chile, y verifica varios parámetros como la capacidad de pago, la historia financiera del cliente y las proyecciones para el sector económico en que opera.

El área de riesgo está estrechamente envuelta en este proceso. Todas las solicitudes contienen un análisis de las fortalezas y debilidades del cliente, una calificación y una recomendación. Los límites de crédito no están determinados sobre la base de los saldos pendientes de los clientes, sino en el riesgo de crédito directo e indirecto del grupo financiero. Por ejemplo, una sociedad anónima sería evaluada junto con sus subsidiarias y afiliadas.

Como parte del proceso de adquisición de inversiones financieras e instrumentos financieros, la Sociedad considera la probabilidad de incobrabilidad de los emisores o las contrapartes utilizando evaluaciones internas y externas tales como evaluadoras de riesgos independientes. Además, la Sociedad se rige por una política estricta y conservadora la cual asegura que los emisores de sus inversiones y contrapartes en transacciones de instrumentos derivados sean de la más alta reputación.

## **Santander Corredores de Bolsa Limitada**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

#### **NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación**

##### **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Sociedad tenga dificultades para cumplir con las obligaciones asociadas con sus obligaciones financieras.

Santander Corredores de Bolsa Ltda., mantiene una política de liquidez en la que considera la administración permanente de su capital de trabajo, por lo que mantiene una estructura financiera que sea acorde con la liquidez de sus activos.

##### **Gestión de riesgo de liquidez**

La Sociedad está expuesta a requerimientos de fondos en efectivo programadas provenientes de varias transacciones tales como vencimientos de pactos, desembolsos de operaciones de intermediación, pagos a proveedores, impuestos, sueldos, etc.

El enfoque de la Sociedad a la gestión de la liquidez es asegurar, en la medida que sea posible, contar con suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones de estrés, sin incurrir en pérdidas inaceptables o correr el riesgo de daño a la reputación de la Sociedad.

La Sociedad monitorea su posición de liquidez de forma diaria, determinando los flujos futuros de sus egresos e ingresos. Además, al cierre de cada mes se realizan pruebas de estrés, para lo cual se utiliza una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado como condiciones de fluctuación.

La política de liquidez y los procedimientos están sujetos a revisión y aprobación de la Sociedad. Informes periódicos son generados detallando la posición de liquidez, incluyendo cualquier excepción y medidas correctoras adoptadas, los cuales se someten regularmente a la revisión por el ALCO. Cabe señalar que la Sociedad, al ser fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero, debe reportar diariamente sus índices de liquidez y solvencia patrimonial.

##### **Exposición al riesgo de liquidez**

Cálculo de los índices de liquidez - La Sociedad efectúa su cálculo de índices financieros, diariamente, de acuerdo con lo dispuesto por la Circular N°632, la Norma de Carácter General N°18 y sus modificaciones posteriores, emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

A continuación, se describen los índices financieros que permiten gestionar adecuadamente la liquidez al 30 de septiembre de 2023 y 2022, de acuerdo al siguiente detalle:

#### Al 30 de septiembre de 2023

		M\$		
<b>Liquidez general</b>	Activo disponible y realizable a menos de 7 días	72.243.544	1,80	veces
	Pasivo exigibles a menos de 7 días	40.085.435		
<b>Liquidez por intermediación</b>	Activo disponible y deudores por intermediación	68.616.122	1,71	veces
	Acreedores por intermediación	40.085.434		
<b>Razón de endeudamiento</b>	Pasivos exigibles	32.621.258	0,64	veces
	Patrimonio líquido	51.286.982		
<b>Índice de cobertura patrimonial</b>	Monto cobertura patrimonial	1.653.365	3,22%	
	Patrimonio líquido	51.286.982		
	Patrimonio depurado	42.203.674		

#### Al 31 de diciembre de 2022

		M\$		
<b>Liquidez general</b>	Activo disponible y realizable a menos de 7 días	290.262.064	1,13	veces
	Pasivo exigibles a menos de 7 días	257.165.973		
<b>Liquidez por intermediación</b>	Activo disponible y deudores por intermediación	270.736.511	1,11	veces
	Acreedores por intermediación	243.070.329		
<b>Razón de endeudamiento</b>	Pasivos exigibles	31.374.687	0,61	veces
	Patrimonio líquido	51.096.093		
<b>Índice de cobertura patrimonial</b>	Monto cobertura patrimonial	1.822.777	3,57%	
	Patrimonio líquido	51.096.093		
	Patrimonio depurado	39.838.905		

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

#### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

##### Riesgo de mercado

El riesgo de mercado surge como consecuencia de la actividad mantenida en los mercados, mediante instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por cambios en las condiciones y factores de mercado. El objetivo de la gestión de este riesgo, es el control y gestión de la exposición al riesgo de mercado dentro de parámetros aceptables. Los factores de riesgo que involucra este riesgo son:

**i) Riesgo de tipo de cambio y reajustabilidad:** La Sociedad está expuesta a fluctuaciones significativas en las tasas de cambio de las distintas monedas, debido a factores de mercado. El Grupo Santander en Chile cuenta con un área especializada en minimizar estos riesgos, con límites sobre las posiciones netas en moneda extranjera, unidad de fomento y pesos nominales y otros modelos que miden la sensibilidad de la Sociedad a fluctuaciones en el tipo de cambio.

Estos límites son revisados semanalmente por la Alta Administración del Grupo Santander en Chile y su medición es efectuada por un equipo independiente de las áreas comerciales. El Grupo Santander en Chile, además, posee sistemas de alertas y planes de acción en la eventualidad de que se sobrepasen algunos de los límites internos o regulatorios.

**ii) Riesgo de tasa de interés:** El riesgo de tasa de interés para la Sociedad surge del financiamiento a través de operaciones de ventas con retrocompra, además de la cartera propia de instrumentos de renta fija. El financiamiento a tasas fijas expone a la Sociedad al riesgo de tasa de interés sobre el valor razonable de sus pasivos. La política de la Sociedad es mantener el 100% de su financiamiento en pactos, ya que son operaciones que devengan tasas fijas.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

A continuación se presenta un cuadro con la composición de los estados de situación al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, clasificado por moneda de acuerdo al siguiente detalle:

#### Al 30 de septiembre de 2023

	Peso Chileno	UF	US \$	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>ACTIVOS</b>				
Efectivo y efectivo equivalente	17.378.301	-	1.927.853	19.306.154
Instrumentos financieros	39.948.733	-	-	39.948.733
A valor razonable por resultados - Cartera propia disponible	19.641.503	-	-	19.641.503
A valor razonable por resultados - Cartera propia comprometida	9.940.032	-	-	9.940.032
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	1.936.734	-	-	1.936.734
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	8.430.464	-	-	8.430.464
Deudores por intermediación	49.180.817	-	131.580	49.312.397
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	34.902	-	-	34.902
Impuestos por cobrar	-	-	-	-
Impuestos diferidos	18.962	-	-	18.962
Inversiones en sociedades	2.086.755	-	-	2.086.755
Intangibles	-	-	-	-
Propiedades, planta y equipos	743.353	-	-	743.353
Otros activos	209.529	-	-	209.529
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>109.601.352</b>	<b>-</b>	<b>2.059.433</b>	<b>111.660.785</b>
	Peso Chileno	UF	US \$	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
Pasivos a valor razonable	1.933.803	-	-	1.933.803
Pasivos financieros a valor razonable – Derivados	1.933.802	-	-	1.933.802
Obligaciones por financiamiento	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	1	-	-	1
Acreedores por intermediación	48.489.291	-	-	48.489.291
Cuentas por pagar operaciones de cartera propia	4.889	-	-	4.889
Cuentas por pagar empresas relacionadas	138	-	-	138
Otras cuentas por pagar	7.329.542	-	-	7.329.542
Provisiones	373.979	-	-	373.979
Impuestos por pagar	102.135	-	-	102.135
Impuestos diferidos	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-
<b>Total pasivos</b>	<b>58.233.777</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58.233.777</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital	36.735.333	-	-	36.735.333
Reservas	1.220.994	-	-	1.220.994
Resultados acumulados	12.576.955	-	-	12.576.955
Resultado del periodo	2.893.726	-	-	2.893.726
<b>Total patrimonio</b>	<b>53.427.008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53.427.008</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>111.660.785</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111.660.785</b>



# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

#### Al 31 de diciembre de 2022

ACTIVOS	Peso Chileno	UF	US \$	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	6.771.603	-	2.347.665	9.119.268
Instrumentos financieros	45.786.794	-	-	45.786.794
A valor razonable por resultados - Cartera propia disponible	12.414.454	-	-	12.414.454
A valor razonable por resultados - Cartera propia comprometida	14.519.182	-	-	14.519.182
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	18.853.158	-	-	18.853.158
Deudores por intermediación	261.684.358	-	297.267	261.981.625
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	26.003	-	-	26.003
Impuestos por cobrar	-	-	-	-
Impuestos diferidos	6.485	-	-	6.485
Inversiones en sociedades	1.971.295	-	-	1.971.295
Intangibles	-	-	-	-
Propiedades, planta y equipos	431.870	-	-	431.870
Otros activos	58.057	-	-	58.057
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>316.736.465</b>	<b>-</b>	<b>2.644.932</b>	<b>319.381.397</b>

PASIVOS Y PATRIMONIO	Peso Chileno	UF	US \$	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos a valor razonable	1	-	-	1
Pasivos financieros a valor razonable – Derivados	-	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	1	-	-	1
Acreedores por intermediación	261.282.117	-	196.443	261.478.560
Cuentas por pagar operaciones de cartera propia	4.670	-	-	4.670
Cuentas por pagar empresas relacionadas	9.708	-	-	9.708
Otras cuentas por pagar	6.913.410	-	-	6.913.410
Provisiones	436.493	-	-	436.493
Impuestos por pagar	79.765	-	-	79.765
Impuestos diferidos	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-
<b>Total pasivos</b>	<b>268.726.164</b>	<b>-</b>	<b>196.443 0</b>	<b>268.922.607</b>

PATRIMONIO	Peso Chileno	UF	US \$	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Capital	36.735.333	-	-	36.735.333
Reservas	1.146.502	-	-	1.146.502
Resultados acumulados	9.016.448	-	-	9.016.448
Resultado del ejercicio	3.560.507	-	-	3.560.507
<b>Total patrimonio</b>	<b>50.458.790</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.458.790</b>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	Peso Chileno	UF	US \$	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
	<b>319.184.954</b>	<b>-</b>	<b>196.443</b>	<b>319.381.397</b>

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

La cartera de inversión, compuesta en un 100% por instrumentos de renta fija, se analiza considerando los límites de riesgo de tasas de interés y se administra con una perspectiva de mediano y largo plazo. Estas inversiones se realizan mayoritariamente en depósitos a plazo y títulos emitidos por el Banco Central de Chile.

Por otro lado, las variaciones en las tasas de mercado son monitoreadas en forma diaria, en función de los límites aprobados por el Comité de Mercados.

**iii) Riesgo de precio:** La exposición al riesgo de fluctuaciones en los precios de los instrumentos financieros, está dada por los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambios en los resultados o bien, a valor razonable con efecto en el patrimonio. Para administrar el riesgo de precios que surge de estas inversiones, la Sociedad diversifica su cartera de acuerdo con los límites establecidos por el Comité de Mercados. Adicionalmente, dicha unidad, valoriza diariamente la cartera de instrumentos financieros mediante el uso de sistemas automatizados para medir, controlar, y monitorear las fluctuaciones de precios.

La gestión del riesgo de mercado es realizada en función de las carteras de inversión, esto es:

- Cartera de instrumentos a valor razonable con cambios en resultado.
- Cartera de instrumentos financieros a costo amortizado.

La cartera de instrumentos a valor razonable con efectos en resultados, se compone principalmente de aquellas inversiones valoradas a su valor justo, libre de cualquier restricción para su venta inmediata y que con frecuencia son comprados y vendidos por la Sociedad con la intención de beneficiarse de las variaciones de precios a corto plazo.

La responsabilidad general de riesgo de mercado recae en el ALCO. El área de riesgos de la Sociedad es la responsable de la elaboración de políticas detalladas de gestión y de su aplicación en la operativa de la Sociedad conforme a las directrices establecidas por el ALCO y por el Grupo Banco Santander Chile.

Las funciones del área en relación a la cartera de negociación conllevan lo siguiente: (i) aplicar las técnicas de “Valor en Riesgo” (VaR) para medir el riesgo de tipo de interés, (ii) ajustar a mercado las carteras de negociación y la medición de la utilidad y pérdida diaria de las actividades comerciales, (iii) comparar el VaR real con los límites establecidos, (iv) establecer procedimientos de control de pérdidas en exceso de límites predeterminados, y (v) proporcionar información sobre las actividades de negociación para el ALCO y otros miembros de la Administración.

*Riesgo de mercado – Cartera de instrumentos a valor razonable con cambios en resultados.*

La Sociedad aplica metodologías de VaR para medir el riesgo de mercado de su cartera de negociación. La Sociedad tiene una posición comercial compuesta de inversiones de renta fija. La composición de esta cartera está dada por depósitos a plazo, letras hipotecarias y bonos del Banco Central de Chile. Todos estos instrumentos emitidos localmente y de bajo riesgo.

Para la Sociedad, la estimación del VaR se realiza bajo la metodología de simulación histórica, la cual consiste en observar el comportamiento de las pérdidas y ganancias que se hubieran producido con la cartera actual de estar vigentes las condiciones de mercado de un determinado período histórico para, a partir de esa información, inferir la pérdida máxima con un determinado nivel de confianza. La metodología tiene la ventaja de reflejar de forma precisa la distribución histórica de las variables de mercado y de no requerir ningún supuesto de distribución de probabilidad

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

específica. Todas las medidas VaR están destinadas a determinar la función de distribución para el cambio en el valor de una cartera determinada, y una vez conocida esta distribución, para calcular el percentil relacionado con el nivel de confianza necesario, que será igual al valor en riesgo en virtud de esos parámetros.

Según lo calculado por la Sociedad, el VaR es una estimación de la pérdida máxima esperada del valor de mercado de una determinada cartera en un horizonte de 1 día a una confianza del 99,00%. Es la pérdida máxima de un día en que la Sociedad podría esperar a sufrir en una determinada cartera con el 99,00% de nivel de confianza. En otras palabras, es la pérdida que la Sociedad esperaría superar solo el 1,0% del tiempo.

El VaR proporciona una sola estimación del riesgo de mercado que no es comparable de un riesgo de mercado a otro. Los retornos se calculan utilizando una ventana temporal de 2 años o al menos 520 datos obtenidos desde la fecha de referencia de cálculo del VaR hacia atrás en el tiempo.

La Sociedad utiliza las estimaciones del VaR para alertar cuando las pérdidas estadísticamente esperadas en su cartera de negociación superarían los niveles prudentes, por ende existen ciertos límites pre-establecidos.

La cartera de instrumentos financieros a costo amortizado, está compuesta por contratos de pactos de compra con retroventa, realizados principalmente con Banco Santander Chile, con el propósito de generar liquidez para inversiones en instrumentos financieros. Además, esta cartera incluye operaciones simultáneas realizadas con clientes de la corredora (cartera propia).

#### Limitaciones del modelo VaR

Al aplicar esta metodología de cálculo no se hace ningún supuesto sobre la distribución de probabilidad de los cambios en los factores de riesgo, simplemente se utilizan los cambios observados históricamente para generar escenarios para los factores de riesgo en los que se valorará cada una de las posiciones en cartera.

Se hace necesaria la definición de una función de valoración  $f_j(x_i)$  para cada instrumento  $j$ , preferiblemente la misma que utiliza para el cálculo del valor de mercado y resultados de la posición diaria. Esta función de valoración se aplicará en cada escenario para generar precios simulados de todos los instrumentos en cada escenario.

Además, la metodología VaR debe interpretarse considerando las siguientes limitaciones:

- Cambios en las tasas de mercado y los precios pueden no ser variables aleatorias independientes e idénticamente distribuidas, ni tampoco tener una distribución normal. En particular, el supuesto de distribución normal puede subestimar la probabilidad de movimientos extremos del mercado.
- Los datos históricos utilizados por la Sociedad puede que no proporcionen la mejor estimación de la distribución conjunta de cambios en los factores de riesgo en el futuro, y cualquier modificación de los datos puede ser inadecuada. En particular, el uso de los datos históricos puede fallar en captar el riesgo de posibles fluctuaciones del mercado extremas y adversas independiente del período de tiempo utilizado.
- Un horizonte de tiempo de 1 día puede que no capte plenamente aquellas posiciones de riesgo de mercado que no puedan ser liquidadas o cubiertas en un día. No sería posible liquidar o cubrir todas las posiciones en un día.

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 5 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

- El VaR se calcula al cierre de los negocios, no obstante, las posiciones de negociación pueden cambiar sustancialmente en el transcurso del día de negociación.
- El uso de 99,00% de nivel de confianza no toma en cuenta, ni hace ninguna declaración acerca de, las pérdidas que puedan ocurrir más allá de este nivel de confianza, y
- El modelo VaR como tal no captura todos los efectos complejos de los factores de riesgo sobre el valor de las posiciones o carteras, y por tanto, podría subestimar las pérdidas potenciales.

#### NOTA 6 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y resultados. A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en períodos futuros, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes estados financieros futuros.

Las estimaciones y juicios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias las principales estimaciones efectuadas en función de la mejor información disponible, corresponden al valor razonable de instrumentos financieros, de acuerdo con lo siguiente:

Los instrumentos financieros a valor razonable presentados en el estado de situación financiera Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, fueron medidos de acuerdo con las metodologías establecidas en la NIIF 7.

Dichas metodologías son clasificadas según los siguientes niveles:

- Nivel I: Valores o precios de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos.
- Nivel II: Información provenientes de fuentes distintas a los valores de cotización del Nivel I, pero observables en mercados para los activos y pasivos ya sea de manera directa (precios) o indirecta (obtenidos a partir de precios).
- Nivel III: Información para activos o pasivos que no se basen en datos de mercados observables.

#### Al 30 de septiembre de 2023

	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
A valor razonable por resultados - Cartera propia disponible	19.641.503	-	-	19.641.503
A valor razonable por resultados - Cartera propia comprometida	9.940.032	-	-	9.940.032
<b>Total</b>	<b>29.581.535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.581.535</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 6 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

Al 31 de diciembre de 2022

	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>				
A valor razonable por resultados - Cartera propia disponible	12.414.454	-	-	12.414.454
A valor razonable por resultados - Cartera propia comprometida	14.519.182	-	-	14.519.182
<b>Total</b>	<b>26.933.636</b>	-	-	<b>26.933.636</b>

El nivel de la jerarquía en el que una medición se clasifica se basa en el nivel mas bajo de la entrada/insumo que es significativo para la medición como tal del valor razonable en su totalidad.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el momento inicial es el precio de la transacción observado en el mercado (Nivel I).

Los datos de mercado (Nivel III). Para realizar esta estimacion, se utilizan diversas técnicas, incluyendo la extrapolación de datos observables del mercado.

En los casos donde no puedan observarse cotizaciones, la direccion realiza su mejor estimación del precio que el mercado fijaría utilizando para ello sus propios modelos internos que utilizan en la mayoría de los casos datos basado en parámetros observables de mercado como inputs significativos (Nivel II) y, en limitadas ocasiones, utilizan inputs significativos no observables. En el caso que los instrumentos no sean observables en mercado en un 100%, sin embargo, el precio es función de otros precios que si son observables en mercado (Nivel II) comprende:

- 1) Depósitos a plazo

La Sociedad no posee inversiones clasificadas en Nivel II ni III.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 7 - REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad ha registrado los siguientes efectos por reajustes y diferencia de cambio:

Cuentas	Dólares		Euros		Unidad de fomento		Otras monedas		Total	
	30.09.23	30.09.22	30.09.23	30.09.22	30.09.23	30.09.22	30.09.23	30.09.22	30.09.23	30.09.22
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	147.893	278.372	-	-	-	-	-	-	147.893	278.372
Deudores por intermediación	(187.506)	(253.003)	-	-	-	-	-	-	(187.506)	(253.003)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retroceso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total reajustes y diferencias de cambio</b>	<b>(39.613)</b>	<b>25.369</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(39.613)</b>	<b>25.369</b>

### NOTA 8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del efectivo y efectivo equivalente es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
<b>Efectivo y efectivo equivalente</b>		
Caja en pesos	300	300
Banco en pesos	4.771.869	5.370.435
Bancos en moneda extranjera	1.927.853	2.347.665
Inversión en pactos	12.606.132	1.400.868
<b>Total</b>	<b>19.306.154</b>	<b>9.119.268</b>

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los instrumentos financieros clasificados por categoría, son los siguientes:

#### Al 30 de septiembre de 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	-	-	19.306.154	19.306.154
A valor razonable por resultados - Cartera propia	-	19.641.503	-	19.641.503
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	-	9.940.032	-	9.940.032
Instrumentos financieros derivados	1.936.734	-	-	1.936.734
Instrumentos financieros a costo amortizado	-	-	8.430.464	8.430.464
Deudores por intermediación	-	-	49.312.397	49.312.397
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	34.902	34.902
Inversiones en sociedades	-	2.086.755	-	2.086.755
<b>Total</b>	<b>1.936.734</b>	<b>31.668.290</b>	<b>77.083.917</b>	<b>110.688.941</b>

Pasivos financieros según estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable por resultados	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por financiamiento	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	1	1
Instrumentos financieros derivados	1.933.802	-	1.933.802
Acreedores por intermediación	-	48.489.291	48.489.291
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	4.889	4.889
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	138	138
Otras cuentas por pagar	-	7.329.542	7.329.542
<b>Total</b>	<b>1.933.802</b>	<b>55.823.861</b>	<b>57.757.663</b>

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación

#### Al 31 de diciembre de 2022

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	-	-	9.119.268	9.119.268
A valor razonable por resultados - Cartera propia	-	12.414.454	-	12.414.454
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	-	14.519.182	-	14.519.182
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Instrumentos financieros a costo amortizado	-	-	18.853.158	18.853.158
Deudores por intermediación	-	-	261.981.625	261.981.625
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	26.003	26.003
Inversiones en sociedades	-	1.971.295	-	1.971.295
<b>Total</b>	-	<b>28.904.931</b>	<b>289.980.054</b>	<b>318.884.985</b>

Pasivos financieros según estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable por resultados	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por financiamiento	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	1	1
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	261.478.560	261.478.560
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	4.670	4.670
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	9.708	9.708
Otras cuentas por pagar	-	6.913.410	6.913.410
<b>Total</b>	-	<b>268.406.349</b>	<b>268.406.349</b>



# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS - CARTERA PROPIA

La Sociedad presenta inversiones en instrumentos financieros a valor razonable con efecto en resultados, de acuerdo al siguiente detalle:

#### Al 30 de septiembre de 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\$		
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>						
Del Estado	-	-	-	-	-	-
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras	<b>19.641.503</b>	-	-	<b>9.940.032</b>	<b>9.940.032</b>	<b>29.581.535</b>
Nacionales	19.641.503	-	-	9.940.032	9.940.032	29.581.535
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas	-	-	-	-	-	-
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>19.641.503</b>	-	-	<b>9.940.032</b>	<b>9.940.032</b>	<b>29.581.535</b>

#### Al 31 de diciembre de 2022

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\$		
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>						
Del Estado	-	-	-	-	-	-
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras	<b>12.414.454</b>	-	-	<b>14.519.182</b>	<b>14.519.182</b>	<b>26.933.636</b>
Nacionales	12.414.454	-	-	14.519.182	14.519.182	26.933.636
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas	-	-	-	-	-	-
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>12.414.454</b>	-	-	<b>14.519.182</b>	<b>14.519.182</b>	<b>26.933.636</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS – CARTERA PROPIA, continuación

Los cambios en los valores razonables de los activos financieros, se registran en la cuenta “Resultado por instrumentos financieros a valor razonable por resultados”.

Activos financieros a valor razonable por resultados se presentan como actividades de operación en el estado de flujo de efectivo, como parte del flujo originados por actividades de la operación. Al cierre de ambos periodos, los activos financieros están vigentes y no han experimentado pérdidas por deterioro.

#### NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene saldos por este tipo de operaciones.

#### NOTA 12 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

##### a) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (simultáneas)

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el detalle de las operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable, es el siguiente:

##### Al 30 de septiembre de 2023

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas jurídicas	0,23%	2.215.491	5.966.674	8.182.165	15.856.247
Personas naturales	1,46%	-	248.299	248.299	235.777
<b>Total</b>		<b>2.215.491</b>	<b>6.214.973</b>	<b>8.430.464</b>	<b>16.092.024</b>

##### Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas jurídicas	0,78%	-	17.768.571	17.768.571	18.421.464
Personas naturales	0,59%	-	1.084.587	1.084.587	1.081.901
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>18.853.158</b>	<b>18.853.158</b>	<b>19.503.365</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 12 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO, continuación

##### b) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta fija

###### Al 30 de septiembre de 2023

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas relacionadas	0,00%	-	-	-	-
<b>Total</b>		-	-	-	-

###### Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas relacionadas	0,00%	-	-	-	-
<b>Total</b>		-	-	-	-

#### NOTA 13 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos financieros de acuerdo al siguiente detalle:

Instrumentos financieros derivados a valor razonable con cambios en resultados:

Tipo de Contrato	N° Operaciones	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a valor razonable	Total Pasivo a valor razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad UM. Del contrato	Monto Contrato	Cantidad UM. 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\$	
Forward													
Dolares de EE.UU. (entrega física)	26	103.250.000	90.195.000	103.250.000	91.836.745	-	1.936.734	-	-	(1.933.802)	-	1.936.734	(1.933.802)

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene saldos por este tipo de operaciones.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 14 – DEUDORES POR INTERMEDIACION

Los deudores por intermediación, conforme a lo señalado en nota 4 letra d, son operaciones con plazos de vencimiento inferior a 90 días. Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	41.449.041	(540.501)	40.908.540	243.374.233	(129.466)	243.244.767
Intermediación de operaciones a plazo	8.403.857	-	8.403.857	18.736.858	-	18.736.857
<b>Total</b>	<b>49.852.898</b>	<b>(540.501)</b>	<b>49.312.397</b>	<b>262.111.091</b>	<b>(129.466)</b>	<b>261.981.625</b>

a) El detalle de intermediación de operaciones a término de acuerdo al tipo de deudas y vencimiento es el siguiente:

#### Al 30 de septiembre de 2023

	Cuentas por cobrar por intermediación			Vencidos				
	Provisión	Total	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\$	
Personas naturales	287.260	(26.317)	260.943	691.975	61.651	-	321.393	1.075.019
Personas jurídicas	31.511.011	(503.894)	31.007.117	-	(19)	-	90	71
Intermediarios de valores	6.690.367	(373)	6.689.994	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	10.042	(9.917)	125	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	2.950.361	-	2.950.361	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>41.449.041</b>	<b>(540.501)</b>	<b>40.908.540</b>	<b>691.975</b>	<b>61.632</b>	<b>-</b>	<b>321.483</b>	<b>1.075.090</b>

#### Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación			Vencidos				
	Provisión	Total	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\$	
Personas naturales	2.646.760	(10.668)	2.636.092	-	7	8	171	187
Personas jurídicas	2.961.962	(88.746)	2.873.216	-	1.824	-	180.591	182.416
Intermediarios de valores	8.989.258	- 662	8.988.596	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	228.412.435	(22.152)	228.390.283	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	363.818	(7.238)	356.580	-	-	-	204.819	204.817
<b>Total</b>	<b>243.374.233</b>	<b>(129.466)</b>	<b>243.244.767</b>	<b>-</b>	<b>1.831</b>	<b>8</b>	<b>385.581</b>	<b>387.420</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 14 – DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

b) El detalle de intermediación de operaciones a plazo (simultáneas) de acuerdo con el tipo de deudas y vencimiento es el siguiente:

##### Al 30 de septiembre de 2023

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Total
		Hasta 7 días	Más de 7 hasta 30 días	Más de 30 hasta 60 días	Más de 60 días	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	244.735	-	244.735
Personas jurídicas	-	2.211.422	5.947.700	-	-	8.159.122
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>2.211.422</b>	<b>5.947.700</b>	<b>244.735</b>	<b>-</b>	<b>8.403.857</b>

##### Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Total
		Hasta 7 días	Más de 7 hasta 30 días	Más de 30 hasta 60 días	Más de 60 días	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	1.079.422	-	-	1.079.422
Personas jurídicas	-	-	17.436.704	220.731	-	17.657.435
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.516.126</b>	<b>220.731</b>	<b>-</b>	<b>18.736.857</b>

c) Movimiento de la provisión de incobrables al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Movimiento de la provisión	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Saldo inicial	(129.466)	(74.824)
Incremento del ejercicio	(411.035)	(54.642)
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
<b>Saldo final</b>	<b>(540.501)</b>	<b>(129.466)</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 15 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no presenta saldos originados por operaciones de cartera propia.

#### NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Al cierre de cada periodo, el detalle de los saldos y transacciones con entidades relacionadas, es el siguiente:

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023:

Descripción	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término/plazo	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término/acciones internacionales	9	24.217	-	-	24.217
Comisiones clientes referidos	9	155.836	(155.836)	-	57.164
Inversiones en instrumentos financieros RF	9	19.695.124	2.322.916	19.695.124	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera	9	151.306	151.306	240.122	-
Cuentas corrientes	7	6.270.770	-	6.270.770	-
Línea de crédito	1	-	-	-	1
Arrendos pagados	9	31.503	(31.503)	-	-
Arrendos recibidos	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar tarjetas de crédito	1	422	(422)	-	422
Asesorías contables	9	40.894	(40.894)	-	5.441
<b>Total</b>	<b>63</b>	<b>26.370.072</b>	<b>2.245.567</b>	<b>26.206.016</b>	<b>87.245</b>

b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023:

#### Banco Santander Chile 97.036.000-K Matriz

Concepto	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones en instrumentos financieros RF	9	19.695.124	2.322.916	19.695.124	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia/comisiones	9	151.306	151.306	240.122	-
Cuentas corrientes	7	6.270.770	-	6.270.770	-
Línea de crédito	1	-	-	-	1
Arrendos pagados	9	31.503	(31.503)	-	-
Arrendos recibidos	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar tarjetas de crédito	1	422	(422)	-	422
<b>Total</b>	<b>36</b>	<b>26.149.125</b>	<b>2.442.297</b>	<b>26.206.016</b>	<b>423</b>

Las transacciones con Banco Santander Chile han sido efectuadas a precios de mercado. Se han constituido provisiones de incobrabilidad sobre saldos por cobrar que presenten algún grado de deterioro. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, Continuación

##### Santander Investment Chile Ltda. 96.556.210-9 Administración común

Concepto	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término/ plazo	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-

Las transacciones con Santander Investment Chile Ltda., han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a la Sociedad, ni se han constituido garantías por estas operaciones.

##### Santander Investment Securities Inc. Extranjero Accionistas comunes

Concepto	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término/acciones internacionales	9	24.217	-	-	24.217
Comisiones clientes referidos	9	155.836	(155.836)	-	57.164
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>180.053</b>	<b>(155.836)</b>	-	<b>81.381</b>

Las transacciones con Santander Investment Securities Inc. han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

##### Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Ltda. 96.924.740-2 Administración común

Concepto	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Asesorías contables	9	40.894	(40.894)		5.441
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>40.894</b>	<b>(40.894)</b>		<b>5.441</b>

Las transacciones con Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Ltda., han sido efectuadas a precios de mercado.

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

c) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022:

Descripción	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término/plazo	17	175.473.745	-	-	-
Intermediación de operaciones a término/acciones internacionales	12	196.442	-	-	196.442
Comisiones clientes referidos	12	580.194	(580.194)	-	51.685
Inversiones en instrumentos financieros RF	12	9.037.282	2.624.985	9.037.282	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia/comisiones	12	226.395	226.395	29.458	-
Cuentas corrientes	8	6.717.044	-	6.717.044	-
Línea de crédito	1	-	-	-	1
Cuentas por pagar	-	-	-	-	-
Arrendos pagados	12	104.402	(104.402)	-	-
Arrendos recibidos	12	-	0	-	-
Cuentas por pagar tarjetas de crédito	12	762	(762)	-	762
Asesorías contables	12	50.560	(50.560)	-	8.946
<b>Total</b>	<b>122</b>	<b>192.386.826</b>	<b>2.115.462</b>	<b>15.783.784</b>	<b>257.836</b>

d) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022:

#### Banco Santander Chile

#### 97.036.000-K

#### Matriz

Concepto	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones en instrumentos financieros RF	12	9.037.282	2.624.985	9.037.282	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia/comisiones	12	226.395	226.395	29.458	-
Cuentas corrientes	8	6.717.044	-	6.717.044	-
Línea de crédito	1	-	-	-	1
Arrendos pagados	12	104.402	(104.402)	-	-
Arrendos recibidos	12	-	-	-	-
Cuentas por pagar tarjetas de crédito	12	762	(762)	-	762
<b>Total</b>	<b>69</b>	<b>16.085.885</b>	<b>2.746.216</b>	<b>15.783.784</b>	<b>763</b>

Las transacciones con Banco Santander Chile han sido efectuadas a precios de mercado. Se han constituido provisiones de incobrabilidad sobre saldos por cobrar que presenten algún grado de deterioro. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.



# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

#### Santander Investment Chile Ltda. 96.556.210-9 Administración común

Concepto	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término/plazo	17	175.473.745	-	-	-
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>175.473.745</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Las transacciones con Santander Investment Chile Ltda., han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a la Sociedad, ni se han constituido garantías por estas operaciones.

#### Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Ltda. 96.924.740-2 Administración común

Concepto	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Asesorías contables	12	50.560	(50.560)	-	8.946
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>50.560</b>	<b>(50.560)</b>	<b>-</b>	<b>8.946</b>

Las transacciones con Gesban Santander Servicios Profesionales Contables Ltda., han sido efectuadas a precios de mercado.

#### Santander Investment Securities Inc. Extranjero Accionistas comunes

Concepto	Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término/acciones internacionales	12	196.442	-	-	196.442
Comisiones clientes referidos	12	580.194	(580.194)	-	51.685
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>776.636</b>	<b>(580.194)</b>	<b>-</b>	<b>248.127</b>

Las transacciones con Santander Investment Securities Inc. han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad ha efectuado las siguientes transacciones con personal clave de la Gerencia:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 30 de septiembre de 2022
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	-	64.444
Bonos o gratificaciones	-	60.000
Otros gastos de personal	-	1.477
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>125.922</b>

### NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

- a) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene inversiones en sociedades valoradas por el método de la participación.
- b) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene inversiones valorizadas al valor razonable con efecto en patrimonio, con excepción de la acción de la Bolsa de Valparaíso, el detalle es el siguiente:

Entidad	Participación	Nº de acciones	Al 30 de septiembre	Al 31 de diciembre
			de 2023	de 2022
	%		M\$	M\$
Bolsa de Comercio de Santiago	2,08%	1.000.000	368.000	1.780.800
Bolsa Electrónica de Chile	4,88%	200.000	203.240	182.800
Bolsa de Valparaíso, Bolsa de Valores (*)	1,67%	1	-	-
CCLV Contraparte Central S.A.	0,15%	2	8.515	7.695
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.(**)	2,08%	1.000.000	1.507.000	-
<b>Total</b>		<b>2.200.003</b>	<b>2.086.755</b>	<b>1.971.295</b>

(\*)Respecto a la acción de la Bolsa de Valparaíso, Bolsa de Valores, esta sociedad comenzó el proceso de liquidación y término de giro por lo que la administración de Santander Corredores de Bolsa ha decidido valorizar esta acción al valor de \$1 al 30 de septiembre de 2023.

(\*\*) Esta sociedad nace del proceso de división de Bolsa de Comercio de Santiago, generando una nueva sociedad anónima denominada “Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.” (la “SIM”). Se presentan mayores antecedentes en nota de Hechos Relevantes N°36.

- c) Los valores promedio de las dos últimas transacciones al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, informados por las respectivas Bolsas de Valores, son los siguientes:

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

Entidad	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	368.000	1.780.800
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	-	-
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.(**)	1.507.000	-
<b>Total</b>	<b>1.875.000</b>	<b>1.780.800</b>

d) El movimiento de las inversiones en cada Sociedad al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
<b>Bolsa de Comercio de Santiago</b>		
<b>Saldo de inicio</b>	<b>1.780.800</b>	<b>1.760.500</b>
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Valorización MTM	-	20.300
Otros movimientos patrimoniales	(1.412.800)	-
<b>Total</b>	<b>368.000</b>	<b>1.780.800</b>
<b>Bolsa Electrónica de Chile</b>		
<b>Saldo al inicio</b>	<b>182.800</b>	<b>180.708</b>
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Valorización MTM	20.440	2.092
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Total</b>	<b>203.240</b>	<b>182.800</b>
<b>Bolsa de Valparaíso, Bolsa de Valores</b>		
<b>Saldo al inicio</b>	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Valorización MTM	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

CCLV Contraparte Central S.A.	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
<b>Saldo al inicio</b>	7.695	7.612
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Valorización MTM	820	83
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Total</b>	<b>8.515</b>	<b>7.695</b>

Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.(**)	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
<b>Saldo de inicio</b>	-	-
Adquisiciones (*)	1.507.000	-
Ventas	-	-
Valorización MTM	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Total</b>	<b>1.507.000</b>	<b>-</b>

(\*) Esta sociedad nace del proceso de división de Bolsa de Comercio de Santiago, generando una nueva sociedad anónima denominada “Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.” (la “SIM”). Se presentan mayores antecedentes en nota de Hechos Relevantes N°36.

e) Detalle de los dividendos percibidos y/o devengados de cada una de las entidades al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Dividendos Percibidos y/o devengados	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Bolsa de Comercio de Santiago(*)	38.317	140.820
Bolsa Electrónica de Chile	12.762	7.974
Bolsa de Valparaíso, Bolsa de Valores (**)	-	4.000
CCLV Contraparte Central S.A.	9.317	1.569
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.	298.317	-
<b>Total</b>	<b>358.713</b>	<b>154.363</b>

(\*) Bolsa de Comercio de Santiago en marzo de 2023 hizo su división societaria naciendo la “Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.”

(\*\*) Bolsa de Valparaíso se encuentra en proceso de liquidación y la sociedad decide valorizar su inversión a \$1 y reconocer la disminución de capital en resultados.

**Santander Corredores de Bolsa Limitada**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos - M\$)

**NOTA 18 - PROPIEDADES, PLANTA, EQUIPOS Y ACTIVOS POR DERECHO DE USO**

- a) La composición de propiedades, plantas y equipos al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Conceptos	Al 30 de septiembre de 2023		
	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
	M\$	M\$	M\$
Terrenos	-	-	-
Edificios	682.011	(328.350)	353.661
Maquinarias y equipos	328.210	(328.210)	-
Muebles y útiles	780	(780)	-
Activos por derechos de uso (*)	330.347	(21.871)	308.476
<b>Total</b>	<b>1.341.348</b>	<b>(679.211)</b>	<b>662.137</b>

Conceptos	Al 31 de diciembre de 2022		
	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
	M\$	M\$	M\$
Terrenos	-	-	-
Edificios	682.011	(324.704)	357.307
Maquinarias y equipos	330.466	(330.466)	-
Muebles y útiles	780	(780)	-
Activos por derechos de uso (*)	177.016	(102.453)	74.563
<b>Total</b>	<b>1.190.273</b>	<b>(758.403)</b>	<b>431.870</b>

(\*) Corresponde al pasivo por arrendamiento del piso 14 del edificio ubicado de calle bandera #140, comuna de Santiago, Región Metropolitana, según contrato de arriendo celebrado con Banco Santander Chile S.A., con vigencia a contar del 11 de julio del 2022, y duración de 120 meses. El importe de canon de arriendo mensual asciende a 40 UF.

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 18 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, continuación

b) Al 30 de septiembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento de este rubro es la siguiente:

##### 30 de septiembre de 2023

	Terrenos	Edificios	Maquinarias y equipos	Muebles y útiles	Activos por derechos de uso	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	-	357.307	-	-	74.563	431.870
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Revaluaciones	-	-	-	-	315.129	315.129
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
<b>Valor bruto al 30 de septiembre de 2023</b>	-	357.307	-	-	389.692	746.999
Depreciación/amortización del ejercicio	-	(3.646)	-	-	-	(3.646)
<b>Valor neto al 30 de septiembre de 2023</b>	-	353.661	-	-	389.692	743.353

##### Al 31 de diciembre de 2022

Propiedades, planta y equipos	Terrenos	Edificios	Maquinarias y equipos	Muebles y útiles	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	-	362.169	-	-	99.998	462.167
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	10.765	10.765
Revaluaciones	-	-	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
<b>Valor bruto al 31 de diciembre de 2022</b>	-	362.169	-	-	110.763	472.932
Depreciación/amortización del ejercicio	-	(4.862)	-	-	(36.200)	(41.062)
<b>Valor neto al 31 de diciembre de 2022</b>	-	357.307	-	-	74.563	431.870

(\*) Las adiciones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, corresponden al aumento del activo por derecho de uso por variación de la UF.

#### NOTA 19 - INTANGIBLES

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la sociedad no presenta saldos por intangibles.

#### NOTA 20 - OTROS ACTIVOS

Al cierre de cada período la composición de este rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Gastos anticipados	195.590	52.097
Otros activos	13.939	5.960
<b>Total</b>	<b>209.529</b>	<b>58.057</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

#### NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no presente obligaciones por financiamiento.

#### NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad presenta un saldo de M\$1 para cada periodo correspondiente, y se debe a la utilización de línea de crédito con Banco Santander Chile.

La Sociedad posee una línea de crédito aprobada con Banco Santander Chile, por un monto ascendente a M\$600.000.000 (2 cuentas corrientes) y Banco de Chile por M\$5.000.000.

#### NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

Resumen	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	40.085.434	242.741.703
Intermediación de operaciones a plazo	8.403.857	18.736.857
<b>Total</b>	<b>48.489.291</b>	<b>261.478.560</b>

a) El detalle de los saldos por intermediación de operaciones a término es el siguiente:

Contrapartes	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Personas naturales	106.081	311.194
Personas jurídicas	14.602.051	8.564.069
Intermediarios de valores	15.460.095	3.122.000
Inversionistas institucionales	9.888.826	230.031.764
Partes relacionadas	28.381	712.676
<b>Total</b>	<b>40.085.434</b>	<b>242.741.703</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION, continuación

b) El detalle de los saldos por intermediación de operaciones a plazo (simultáneas) es el siguiente:

##### Al 30 de septiembre de 2023

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Más de 7 hasta 30 días	Más de 30 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	8.403.857	-	8.403.857
<b>Total</b>	-	-	<b>8.403.857</b>	-	<b>8.403.857</b>

##### Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Más de 7 hasta 30 días	Más de 30 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	14.095.644	4.641.213	-	-	18.736.857
<b>Total</b>	<b>14.095.644</b>	<b>4.641.213</b>	-	-	<b>18.736.857</b>

#### NOTA 25 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

Contrapartes	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Personas jurídicas	4.889	4.670
Partes relacionadas	-	-
Intermediarios de valores	-	-
Partes relacionadas	-	-
Intermediarios de valores	-	-
<b>Total</b>	<b>4.889</b>	<b>4.670</b>



## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 26 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al cierre de cada periodo, la composición de este rubro es la siguiente:

Concepto	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Leyes sociales por pagar	20.889	20.721
Provisión comisiones acciones internacionales	57.164	51.685
Retenciones fiscales por pagar	5.335	7.071
Servicios de auditorias por pagar	54.009	65.300
Retenciones judiciales	28.342	28.342
Cuentas por pagar RRHH	8.357	4.721
Otros cuentas por pagar (*)	497.846	79.342
Provisiones varias	3.260	55.939
Otros acreedores vencidos (**)	6.654.340	6.600.289
<b>Total</b>	<b>7.329.542</b>	<b>6.913.410</b>

(\*) Este saldo para el 30 de junio de 2023 corresponde a una parte al pasivo por arrendamiento, de acuerdo a la aplicación de la NIIF 16, para el bien raíz que la Sociedad ha tomado en arrendamiento por un ejercicio de 5 años. El canon de arriendo mensual asciende a 100 UF.

(\*\*) Este saldo corresponde a acreencias vencidas de clientes adeudadas al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

#### NOTA 27 - PROVISIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

##### Al 30 de septiembre de 2023

Contrapartes	Provisión vacaciones	Provisión bonos al personal	Total provisiones
	M\$	M\$	M\$
<b>Al 1 de enero de 2023</b>	<b>90.400</b>	<b>346.093</b>	<b>436.493</b>
Provisiones constituidas	57.480	253.769	311.249
Provisiones utilizadas	(68.817)	(304.946)	(373.763)
<b>Al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>79.063</b>	<b>294.916</b>	<b>373.979</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 27 – PROVISIONES, continuación

##### Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Provisión vacaciones	Provisión bonos al personal	Total provisiones
	M\$	M\$	M\$
Al 1 de enero de 2022	119.829	444.250	564.079
Provisiones constituidas	30.739	708.528	739.267
Provisiones utilizadas	(60.168)	(806.685)	(866.853)
Al 31 de diciembre de 2022	90.400	346.093	436.493

#### NOTA 28 - IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

- a) Composición de los impuestos por cobrar y pagar

La composición de los impuestos por cobrar y por pagar al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Impuestos corrientes	Impuestos por cobrar		Impuestos por pagar	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-	-	-
Crédito por gastos de capacitación	-	-	-	-
Otros impuestos por recuperar	-	-	-	-
Crédito por absorción de utilidades	66.337	39.965	-	-
Impuesto adicional	-	-	(60.100)	(11.722)
IVA crédito fiscal	18.883	17.757	-	-
IVA débito fiscal	-	-	(127.255)	(125.765)
Provisión impuesto a la renta ejercicio	-	-	-	-
Otros impuestos por pagar	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>85.220</b>	<b>57.722</b>	<b>(187.355)</b>	<b>(137.487)</b>
<b>Total impuestos corrientes netos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(102.135)</b>	<b>(79.765)</b>

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 28 - IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación

#### b) Impuestos diferidos

La composición de los impuestos diferidos al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Activo	Pasivo	Neto	Activo	Pasivo	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión vacaciones	21.349	-	21.349	24.410	-	24.410
Provisión bonos	79.626	-	79.626	93.445	-	93.445
Ajuste a mercado cartera renta fija	-	-	-	-	6.401	6.401
Provisión comisiones	-	-	-	13.955	-	13.955
Provisión deudores por intermediación	145.935	-	145.935	30.155	-	30.155
Ajuste tasación bienes inmuebles	272.615	-	272.615	246.467	-	246.467
Pérdida Tributaria (*)	-	-	-	-	-	-
Otros	23.050	-	23.050	11.840	-	11.840
<b>Total activo (pasivo) neto</b>	<b>542.575</b>	<b>-</b>	<b>542.575</b>	<b>420.272</b>	<b>6.401</b>	<b>426.673</b>
Efecto de impuestos diferidos en patrimonio	-	(442.397)	(442.397)	-	(420.188)	(420.188)
Provisión por valuación	-	-	-	-	-	-
<b>Efecto neto por impuesto diferidos</b>	<b>542.575</b>	<b>(442.397)</b>	<b>100.178</b>	<b>420.272</b>	<b>(413.787)</b>	<b>6.485</b>

(\*) Durante el periodo 2023, se constituyó provisión de valuación por M\$ 1.303.875, por ende el activo diferido por pérdida tributaria se presenta neto de provisión.

#### c) La composición del (cargo) abono a resultados, por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Cargo / abono a resultados	Al 30 de septiembre de 2023	Al 30 de septiembre de 2022
	M\$	M\$
Ingreso (Gasto) tributario corriente	(60.100)	-
Efecto de impuestos diferidos	114.824	39.572
Diferencia años anteriores	(31.059)	3.681
Otros ajustes por PPUA	66.336	36.882
<b>Total</b>	<b>90.001</b>	<b>80.135</b>

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 28 - IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación

d) Conciliación de la tasa efectiva de impuesto a la renta

Conciliación de la tasa efectiva de impuesto	Al 30 de septiembre de 2023		Al 30 de septiembre de 2022	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	M\$	%	M\$
Resultado antes de impuesto a la renta		2.803.725		2.191.467
Tasa de impuesto aplicable	27,00%		27,00%	
<b>Gasto por impuesto utilizando la tasa vigente</b>		<b>(757.005)</b>		<b>(591.696)</b>
Efecto impositivo de diferencias permanentes	(22,87%)	641.227	(68,53%)	1.501.872
Diferencias años anteriores	1,11%	(31.059)	(0,17%)	3.681
Otros ajustes	(8,45%)	236.839	38,04%	(833.722)
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>(3,21%)</b>	<b>90.001</b>	<b>(3,66%)</b>	<b>80.135</b>

La modalidad de régimen tributario adoptado por la Sociedad corresponde al Sistema Parcialmente Integrado conforme a las normas del artículo 14 letra b de la Ley de la Renta.

### NOTA 29 - RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIOS

Los resultados obtenidos por cada línea de negocio, en los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

#### Al 30 de septiembre de 2023

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable				A costo amortizado		Otros		Total
	Utilidad	Pérdida	Ajustes a valor razonable		Ventas de cartera propia		Intereses		Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
Intermediación Bolsa de Valores	2.595.863	(155.836)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.440.027
Intermediación Bolsa de Productos	637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	637
Cartera propia	-	-	(14.451)	2.077.695	(230.939)	821.283	-	-	-	-	2.653.588
Renta variable	-	-	-	119.980	(16.688)	821.283	-	-	-	-	924.575
Renta fija	-	-	(14.451)	1.957.715	(214.251)	-	-	-	-	-	1.729.013
Contratos de retrocompra	-	-	-	1.270.008	-	-	-	-	-	-	1.270.008
Derivados	-	-	-	3.636.783	(3.633.851)	-	-	-	-	-	2.932
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de carteras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra/venta de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91.552)	(91.552)
<b>Total</b>	<b>2.596.500</b>	<b>(155.836)</b>	<b>-</b>	<b>(14.451)</b>	<b>6.984.486</b>	<b>(3.864.790)</b>	<b>821.283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(91.552)</b>	<b>6.275.640</b>

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 29 - RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIOS, continuación

#### Al 30 de septiembre de 2022

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable				A costo amortizado		Otros		Total
	Utilidad	Pérdida	Ajustes a valor razonable		Ventas de cartera propia		Intereses		Utilidad	Pérdida	
			Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación Bolsa de Valores	3.478.355	(515.248)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.963.107
Intermediación Bolsa de Productos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera propia	-	(184.069)	-	-	2.165.345	(724.263)	694.807	-	-	-	1.951.820
Renta variable	-	(184.069)	-	-	-	(10.694)	694.807	-	-	-	500.044
Renta fija	-	-	-	-	2.165.345	(713.569)	-	-	-	-	1.451.776
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	386.417	-	-	-	-	-	386.417
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de carteras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra/venta de moneda extranjera	-	-	125	-	-	-	-	-	-	-	125
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114.903)	(114.903)
<b>Total</b>	<b>3.478.355</b>	<b>(699.317)</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>2.551.762</b>	<b>(724.263)</b>	<b>694.807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(114.903)</b>	<b>5.186.566</b>

### NOTA 30 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

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

Concepto	Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de		Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones	195.075	205.507	563.842	666.580
Gratificación Legal	48.628	52.959	140.442	169.342
Bono cash flow	96.468	162.904	222.938	563.191
Indemnizaciones pagadas	-	249.856	292.747	259.000
Fondos de salud	2.133	1.403	6.149	4.979
Fondo bienestar	5.404	4.413	18.803	13.300
Otros gastos de personal	30.593	9.264	122.802	47.771
<b>Total</b>	<b>378.301</b>	<b>686.306</b>	<b>1.367.723</b>	<b>1.724.163</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 31 - OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION

Al cierre de cada periodo, la composición de los otros gastos de administración, es la siguiente:

Concepto	Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de		Por el periodo de 9 meses al 30 de septiembre de	
	2023	2022	2023	2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Arriendos de inmuebles	8.386	45.795	31.503	76.978
Gastos Depósitos Central de Valores	136.538	54.025	385.643	163.515
Arriendos terminal Bolsa de Comercio	178.843	116.454	463.451	341.010
Gastos de Bloomberg	37.117	48.465	120.190	133.773
Gastos de software	76.993	83.625	253.917	318.739
Honorarios de auditoría	25.583	23.330	79.557	68.438
Honorarios asesorías externas	13.740	12.881	40.894	37.297
Patente municipal	174.457	59.559	487.365	107.955
Depreciación y amortización	9.461	10.475	28.728	30.337
Gastos de telefonía y comunicación	56	19	262	54
Provisión de activos incobrables	295.140	(46.926)	411.036	36.860
Multas	39	1.943	2.716	4.197
Contribución Bienes Raices	77	-	5.685	5.059
Otros gastos de administración	35.974	55.002	118.821	141.466
<b>Total</b>	<b>992.404</b>	<b>464.647</b>	<b>2.429.768</b>	<b>1.465.678</b>

#### NOTA 32 - HONORARIOS POR ASESORIAS

Durante los periodos comprendidos entre el 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad ha registrado los siguientes saldos por concepto de honorarios pagados a auditores:

Conceptos	Al 30 de septiembre de 2023		Al 30 de septiembre de 2022	
	Resultado	Ctas por Pagar	Resultado	Ctas por Pagar
	M\$	M\$	M\$	M\$
Asesorías tributarias	36.859	22.234	19.438	-
Asesorías financieras	42.698	31.774	49.000	49.000
Otras Asesorías	40.894	-	37.297	8.641
<b>Total</b>	<b>120.451</b>	<b>54.008</b>	<b>105.735</b>	<b>57.641</b>

## **Santander Corredores de Bolsa Limitada**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

#### **NOTA 33 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad presenta las siguientes contingencias y compromisos:

##### **a) Compromisos directos**

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad mantiene garantías enteradas en la Bolsa de Comercio de Santiago, para cubrir operaciones simultáneas efectuadas por cartera propia, por un total de M\$15.003.225 (M\$18.736.857 al 31 de diciembre de 2022).

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad mantiene una garantía en CCLV Contraparte Central S.A., en papeles de renta fija, por un monto ascendente a M\$9.940.032 (M\$9.829.102 al 31 de diciembre de 2022).

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

Al 30 de septiembre de 2023, no existen garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

##### **c) Legales**

Juicio “Echeverría con Santander S.A. Corredora de Bolsa” (actualmente Santander Corredores de Bolsa Ltda.), seguido ante el 21° Juzgado Civil de Santiago, Rol C-12.366-2014, sobre Indemnización de perjuicios por fallas en la compra de acciones, la cuantía de la demanda es por \$60.000.000. En cuanto a su situación actual al 30 de septiembre de 2023, el juicio se encuentra pendiente desarchivo de la causa y se resuelva indecente de abandono de procedimiento opuesto por la Corredora.

Juicio “Chilena de computación con Banco Santander y Santander Corredores de Bolsa” ante el 3° Juzgado Civil de Santiago, Rol C-12325-2020. En cuanto a su situación actual al 30 de septiembre de 2023, el juicio se encuentra en la etapa de discusión vigente se exhibieron los documentos solicitados por el Tribunal y se encuentra pendiente eventuales actuaciones de los solicitantes.

##### **d) Custodia de valores**

En relación con los procedimientos descritos en Circular N° 1962 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.

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

### NOTA 33 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

El detalle de saldos en custodia al 30 de septiembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

#### Al 30 de septiembre de 2023

Custodia de terceros no relacionados	Al 30 de septiembre de 2023						Total
	Nacionales			Extranjeros			
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	655.539.901	1.003.628	-	96.327.192	-	-	752.870.721
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>655.539.901</b>	<b>1.003.628</b>		<b>96.327.192</b>			<b>752.870.721</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	99,92%	100%		100%			

Custodia de terceros relacionados	Al 30 de septiembre de 2023						Total
	Nacionales			Extranjeros			
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	24.406	-	-	-	-	-	24.406
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>24.406</b>						<b>24.406</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	100%						

#### Al 31 de diciembre de 2022

Custodia de terceros relacionados	Al 31 de diciembre de 2022						Total
	Nacionales			Extranjeros			
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	673.759.647	1.093.443	-	91.661.084	-	-	766.514.174
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>673.759.647</b>	<b>1.093.443</b>		<b>91.661.084</b>			<b>766.514.174</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	99,44%	100%		100%			



## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 33 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

	Al 31 de diciembre de 2022						Total M\$
	Nacionales			Extranjeros			
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
<b>Custodia de terceros relacionados</b>							
Custodia no sujeta a administración	28.385	-	-	-	-	-	28.385
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>28.385</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.385</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	100%						

#### e) Garantías personales

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022, no existen garantías personales entregadas por la Sociedad.

#### f) Garantías por operaciones

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, la Sociedad tiene entregados títulos de renta fija a la Bolsa de Comercio de Santiago por un valor presente de M\$ 1.014.648 al 30 de septiembre de 2023 (M\$ 1.040.268 al 31 de diciembre de 2022). Este corresponde a un depósito a plazo fijo con Banco Santander cuyo vencimiento es 08 de agosto de 2023.

Al 30 de septiembre de 2023, la sociedad cuenta con una garantía por préstamos acciones por un monto a valor presente de M\$ 3.623.570 (M\$ M\$ 3.518.596 al 31 de Diciembre de 2022).

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad posee una boleta de garantía N° B017883, del Banco Santander Chile para dar cumplimiento a lo dispuesto en norma de carácter general N° 120 de la CMF en lo que respecta a la operativa de agente de colocación, transferencia y rescate de los fondos Morgan Stanley por la suma USD\$ 300.000, lo cual cubre a los partícipes que adquieran cuotas de fondos abiertos extranjeros Morgan Stanley Sicav y cuyo vencimiento es el 19 de abril de 2024.

#### g) Seguro por fidelidad funcionaria

Desde el 01 de julio de 2023 hasta el 30 de junio de 2024, Banco Santander Chile tiene constituida la póliza integral bancaria de cobertura de fidelidad funcionaria N° 0030129, vigente con la Compañía Zurich Chile Seguros Generales S.A., cobertura con límite general de USD50.000.000 por evento y USD90.000.000 en el agregado anual.- en todo y cada evento la cual cubre solidariamente tanto el Banco como a sus Filiales.

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 34 - PATRIMONIO

##### a) Capital

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición del Capital es la siguiente:

Capital	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Capital social	36.735.333	36.735.333
Aportes por enterar	-	-
<b>Capital pagado</b>	<b>36.735.333</b>	<b>36.735.333</b>

Asimismo, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el movimiento del Capital de la Sociedad ha sido el siguiente:

Movimiento	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
<b>Saldo inicial</b>	<b>36.735.333</b>	<b>36.735.333</b>
Aumentos de capital	-	-
Disminuciones de capital	-	-
<b>Saldo final</b>	<b>36.735.333</b>	<b>36.735.333</b>

##### b) Detalle de Socios

Socios	% de Participación	
	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Banco Santander Chile S.A	50,59%	50,59%
Teatinos Siglo XXI Inversiones S.A	49,00%	49,00%
Santander Corredora de Seguros Limitada	0,41%	0,41%
Santander Investment Chile Limitada	0,00%	0,00%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

##### c) Reservas

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
<b>Saldo inicial</b>	<b>1.146.502</b>	<b>1.094.779</b>
Valorización a mercado inversiones	74.492	51.723
Otros movimientos	-	-
<b>Saldo final</b>	<b>1.220.994</b>	<b>1.146.502</b>

## Santander Corredores de Bolsa Limitada

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

#### NOTA 34 – PATRIMONIO, continuación

d) Resultados acumulados

El movimiento de los resultados acumulados por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Movimiento	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
<b>Saldo inicial</b>	<b>9.016.448</b>	<b>7.540.194</b>
Capitalización resultado del ejercicio anterior	3.560.507	1.476.254
Retiro y/o pago de utilidades	-	-
Efecto de impuestos diferidos, Oficio Circular N° 856	-	-
<b>Saldo final</b>	<b>12.576.955</b>	<b>9.016.448</b>

#### NOTA 35 – SANCIONES

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad presento las siguientes sanciones por parte del CCLV Contraparte Central S.A.

Fecha	Motivo de la sanción	Monto M\$
18-01-2023	Cliente no tiene posiciones de venta en horario establecido por el CCLV.	-
17-03-2023	Banco Santander tiene problemas para enviar pagos DVP	1.779.406
12-04-2023	Fondo Mutuo Santander con problemas para cargar operaciones en DCV.	-

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad presento las siguientes sanciones por parte del CCLV Contraparte Central S.A.

Fecha	Motivo de la sanción	Monto M\$
05-01-2022	No se cubrieron ventas dentro de horario normativo	1.586
29-08-2022	Cliente no tiene posiciones de venta en horario establecido por el CCLV.	522

# Santander Corredores de Bolsa Limitada

## Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

### NOTA 36 - HECHOS RELEVANTES

Entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2023, han ocurrido los siguientes hechos relevantes que informar.

Con fecha 18 de julio 2023, la Sociedad suscribió contrato para la operación como corredor en Bolsa de Productos de Chile, Bolsa de Productos Agropecuarios S.A. El directorio de la Bolsa de Productos verificó a través de medios idóneos que la Sociedad cumple con todos los requisitos para desempeñarse como corredor miembro.

Según hecho esencial del 25 de abril de 2023, Santander Corredores de Bolsa Ltda. Informa cambio de domicilio de conformidad a lo establecido en los artículos 9 y 10 de la Ley N° 18.045, sobre Mercado de Valores, y a la Norma de Carácter General N°30 de la CMF. Se ha modificado su domicilio social desde Isidora Goyenechea 2800, Piso 40, Las Condes, región metropolitana a Bandera 140, piso 3, comuna Santiago, región metropolitana.

Con fecha de 1 de marzo de 2023 en hecho esencial la Bolsa de Comercio de Santiago realiza la división societaria creando una nueva sociedad llamada “Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A.” (SIM).

Con motivo de lo anterior, la BCS ha resuelto que las citadas 48.000.000 de acciones de la SIM se entregarán a los accionistas de la BCS, a razón de una acción de la SIM por cada acción de la BCS con que figuren inscritos en el Registro de Accionistas de ésta a la medianoche del día 14 de marzo de 2023.

Se hace presente que las acciones de la SIM podrán cotizarse y transarse oficialmente en la BCS a contar de la Fecha de Entrega Material. En relación con lo anterior, y para los fines que sean pertinentes, se deja constancia que, a contar de la Fecha de Entrega Material, toda transferencia de acciones de la BCS se entenderá que incluye solo las acciones de la BCS y no las de la SIM.

La Sociedad Santander Corredores de Bolsa Limitada debido a la división de BCS mantiene participación societaria de 1.000.000 de acciones para cada una de las sociedades. Bolsa de Comercio de Santiago y Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. respectivamente.

Entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022, ocurrieron los siguientes hechos relevantes que informar.

Con fecha 16 de marzo de 2022 en cumplimiento en el artículo 68 de la ley 18.045, NCG 16 y circular 1.737 de la CMF se designó a don Hernán Carrasco Campos como gerente general de Santander Corredores de Bolsa Limitada.

Con fecha 22 de junio de 2022, la sociedad Santander Corredores de Bolsa Limitada fue designada como administrador de la oferta pública de adquisición de acciones y control (OPA), para la sociedad emisora Compañía General de Electricidad S.A (CGE). Según prospecto el oferente State Grid Chile Electricity SpA pretende adquirir al menos 1.939.979.249 acciones, representativas aproximadamente del 96,04% de las Acciones (el “Umbral Mínimo de la Oferta”), después de lo cual se considerará controlador de CGE, de conformidad con lo dispuesto por los artículos 97 y 99 de la Ley N° 18.045 de Mercado de Valores (la “Ley de Mercado de Valores”).

La Oferta tiene un plazo de duración de 30 días corridos, que comienza el día 23 de junio de 2022 y vence el día 22 de julio de 2022.

## **Santander Corredores de Bolsa Limitada**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

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

(Cifras en miles de pesos - M\$)

---

#### **NOTA 37 - HECHOS POSTERIORES**

Entre el 1 de octubre de 2023 y la emisión de estos estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores de carácter financiero o de otra índole que pudiesen afectar en forma significativa los saldos o la interpretación de los mismos.

---

**Natalia Yam Saavedra**  
Subgerente de Contabilidad

---

**Hernán Carrasco Campos**  
Gerente General

