

XTB Agente de Valores SpA

**Estados Financieros Intermedios
Al 31 de marzo de 2026 y 2025 y
el 31 de diciembre de 2025**

CONTENIDO

Estados intermedios de situación financiera
Estados intermedios de resultados integrales
Estados intermedios de cambios en el patrimonio
Estados intermedios de flujos de efectivo
Notas a los Estados financieros intermedios
Cifras en Miles de Pesos chilenos – M\$

1. IDENTIFICACIÓN

| | | | | |
|-----|--|---------------------------|---|---|
| 1.1 | R.U.T. | 76.690.832 | - | 2 |
| 1.2 | Registro | 216 | | |
| 1.3 | Razón Social | XTB Agente de Valores SpA | | |
| 1.4 | Representante Legal | Francisco López Ollé | | |
| 1.5 | Gerente General | Francisco López Ollé | | |
| 1.6 | Tipo de Operación 1.Por cuenta propia y de terceros. 2.Sólo por cuenta de Terceros | 2 | | |
| 1.7 | Período que Informa | Al 31-03-2026 | | |
| 1.8 | Moneda de Presentación | Pesos Chilenos | | |

XTB Agente de Valores SpA

ÍNDICE

| | |
|--|----|
| ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA | 6 |
| ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES | 8 |
| ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES | 9 |
| ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO | 10 |
| ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO | 12 |
| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS | 13 |
| NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL | 13 |
| NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS | 14 |
| NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS | 15 |
| NOTA 4. GESTIÓN DE RIESGO | 21 |
| NOTA 5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS | 31 |
| NOTA 6. REAJUSTES Y DIFERENCIA DE CAMBIO | 32 |
| NOTA 7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | 33 |
| NOTA 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA | 33 |
| NOTA 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA | 34 |
| NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO | 35 |
| NOTA 11. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS | 35 |
| NOTA 12. DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN | 38 |
| NOTA 13. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA | 39 |
| NOTA 14. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS | 39 |
| NOTA 15. INVERSIONES EN SOCIEDADES | 40 |
| NOTA 16. INTANGIBLES | 40 |
| NOTA 17. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 41 |
| NOTA 18. OTROS ACTIVOS | 42 |
| NOTA 19. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE | 42 |
| NOTA 20. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO | 43 |
| NOTA 21. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS | 43 |
| NOTA 22. ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN | 44 |
| NOTA 23. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA | 44 |
| NOTA 24. CUENTAS POR PAGAR | 44 |
| NOTA 25. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDO | 45 |
| NOTA 26. RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO | 47 |
| NOTA 27. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 49 |
| NOTA 28. PATRIMONIO | 50 |
| NOTA 29. OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 50 |
| NOTA 30. PROVISIONES | 51 |
| NOTA 31. REMUNERACIONES | 51 |
| NOTA 32. GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN Y OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 52 |

Las notas 1 a la 36, forman parte integral de los estados financieros de XTB Chile Agente de Valores SpA

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

| | |
|---------------------------------------|----|
| NOTA 33. OTROS INGRESOS (GASTOS)..... | 52 |
| NOTA 34. SANCIONES..... | 53 |
| NOTA 35. HECHOS RELEVANTES..... | 53 |
| NOTA 36. HECHOS POSTERIORES..... | 53 |

XTB Agente de Valores SpA

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025

(En miles de pesos)

| ACTIVOS | | Nota | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|-----------------|--|------|--------------------------|--------------------------|
| | | N° | M\$ | M\$ |
| 11.01.00 | Efectivo y efectivo equivalente | 7 | 13.553.121 | 12.370.025 |
| 11.02.00 | Instrumentos Financieros | | 1.577.266 | 1.477.896 |
| 11.02.10 | A valor razonable - Cartera propia disponible | | 867.311 | 858.551 |
| 11.02.11 | Renta variable (IRV) | | 850.968 | 842.351 |
| 11.02.12 | Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF) | 9 | 16.343 | 16.201 |
| 11.02.20 | A valor razonable - Cartera propia comprometida | | - | - |
| 11.02.21 | Renta variable | | - | - |
| 11.02.22 | Renta fija e intermediación financiera | | - | - |
| 11.02.30 | A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | | 709.955 | 619.345 |
| 11.02.40 | A costo amortizado - Cartera propia disponible | | - | - |
| 11.02.50 | A costo amortizado - Cartera propia comprometida | | - | - |
| 11.02.60 | A costo amortizado - Operaciones de financiamiento | | - | - |
| 11.02.61 | Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | | - | - |
| 11.02.62 | Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | | - | - |
| 11.02.63 | Otras | | - | - |
| 11.03.00 | Deudores por intermediación | 12 | 226.469 | 63.504 |
| 11.04.00 | Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | 13 | - | - |
| 11.05.00 | Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 14 | 1.004.636 | 34.715 |
| 11.06.00 | Otras cuentas por cobrar | 29 | 138.210 | 149.763 |
| 11.07.00 | Impuestos por cobrar | 25 | 103.369 | 79.346 |
| 11.08.00 | Impuestos diferidos | 25 | 24.768 | 29.738 |
| 11.09.00 | Inversiones en sociedades | 15 | - | - |
| 11.10.00 | Intangibles | 16 | - | - |
| 11.11.00 | Propiedades, planta y equipos | 17 | 80.104 | 105.175 |
| 11.12.00 | Otros activos | 18 | 21.069 | 21.009 |
| 10.00.00 | TOTAL ACTIVOS | | <u>16.729.011</u> | <u>14.331.172</u> |

XTB Agente de Valores SpA**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025****(En miles de pesos)**

| PASIVOS Y PATRIMONIO | | Nota | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|-----------------------------|--|-------------|-------------------|-------------------|
| | | N° | M\$ | M\$ |
| 21.01.00 | Pasivos financieros | | 476.026 | 433.098 |
| 21.01.10 | A valor razonable | 19 | - | - |
| 21.01.20 | A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | | 463.995 | 422.502 |
| 21.01.30 | Obligaciones por financiamiento | 20 | - | - |
| 21.01.31 | Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV | | - | - |
| 21.01.32 | Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF | | - | - |
| 21.01.33 | Otras | 21 | - | - |
| 21.01.40 | Obligaciones con bancos e instituciones financieras | 21 | 12.032 | 10.596 |
| 21.02.00 | Acreedores por intermediación | 22 | 226.469 | 63.504 |
| 21.03.00 | Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | 23 | - | - |
| 21.04.00 | Cuentas por pagar a partes relacionadas | 14 | 12.635.185 | 9.654.851 |
| 21.05.00 | Otras cuentas por pagar | 24 | 43.610 | 1.672.114 |
| 21.06.00 | Provisiones | 30 | 1.099.913 | 370.565 |
| 21.07.00 | Impuestos por pagar | 25 | 175.874 | 134.803 |
| 21.08.00 | Impuestos diferidos | 25 | 72.344 | 72.344 |
| 21.09.00 | Otros pasivos | 24 | 131.419 | 190.534 |
| 21.00.00 | TOTAL PASIVOS | | 14.860.841 | 12.591.813 |
| PATRIMONIO | | | | |
| 22.01.00 | Capital | 28 | 66.131 | 66.131 |
| 22.02.00 | Reservas | | - | - |
| 22.03.00 | Resultados acumulados | 28 | 1.673.228 | 1.286.617 |
| 22.04.00 | Resultado del ejercicio | | 128.812 | 386.611 |
| 22.05.00 | Dividendos provisorios o participaciones | | - | - |
| 22.00.00 | TOTAL PATRIMONIO | | 1.868.170 | 1.739.359 |
| 22.00.00 | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 16.729.011 | 14.331.172 |

XTB Agente de Valores SpA

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

(En miles de pesos)

| A) ESTADOS DE RESULTADOS | | Nota | 31-03-2026 | 31-03-2025 |
|--|--|------|--------------------|--------------------|
| | | | M\$ | M\$ |
| Resultados por intermediación | | N° | | |
| 30.10.01 | Comisiones por operaciones bursátiles | | - | - |
| 30.10.02 | Comisiones por operaciones extra bursátiles | | 2.917.544 | - |
| 30.10.03 | Gastos por comisiones y servicios | | - | - |
| 30.10.04 | Otras comisiones | | - | - |
| Total resultados por intermediación | | | 2.917.544 | - |
| Ingresos por servicios | | | | |
| 30.20.01 | Ingresos por administración de carteras | | - | - |
| 30.20.02 | Ingreso por custodia de valores | | - | - |
| 30.20.03 | Ingreso por asesorías | 26 | 308.971 | 1.547.459 |
| 30.20.04 | Otros ingresos por servicios | | - | - |
| Total ingresos por servicios | | | 308.971 | 1.547.459 |
| Resultado por instrumentos financieros | | | | |
| 30.30.01 | A valor razonable | | - | - |
| 30.30.02 | A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | | - | - |
| 30.30.03 | A costo amortizado | 26 | 8.760 | 7.819 |
| 30.30.04 | A costo amortizado - Operaciones de financiamiento | | - | - |
| Total resultado por instrumentos financieros | | | 8.760 | 7.819 |
| Resultado por operaciones de financiamiento | | | | |
| 30.40.01 | Gastos por financiamiento | | - | - |
| 30.40.02 | Otros gastos financieros | | - | - |
| Total resultado por operaciones de financiamiento | | | - | - |
| Gastos de administración y comercialización | | | | |
| 30.50.01 | Remuneraciones y gastos de personal | 31 | (998.570) | (928.618) |
| 30.50.02 | Gastos de comercialización | 32 | (1.886.514) | (319.067) |
| 30.50.03 | Otros gastos de administración | 32 | (193.754) | (169.255) |
| Total gastos de administración y comercialización | | | (3.078.838) | (1.416.940) |
| Otros resultados | | | | |
| 30.60.01 | Reajustes y diferencias de cambio | 6 | 20.366 | (42.143) |
| 30.60.02 | Resultado de inversiones en sociedades | | - | - |
| 30.60.03 | Otros ingresos (gastos) | 33 | (1.949) | (784) |
| Total, otros resultados | | | (18.417) | 42.927 |
| 30.70.00 | Resultado antes de impuesto a la renta | | 174.854 | 95.411 |
| 30.80.00 | Impuesto a la renta | 25 | (46.041) | (15.398) |
| UTILIDAD DEL EJERCICIO | | | 128.812 | 80.013 |

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros

XTB Agente de Valores SpA
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES**Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025****(En miles de pesos)**

| | B) ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES | | 01-01-2026 | 01-01-2025 |
|---|--|-----------------------|----------------------|-------------------|
| | Nota | 31-03-2026 | 31-03-2026 | 31-03-2025 |
| | N° | M\$ | M\$ | M\$ |
| UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO | | 128.812 | 80.013 | |
| Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | | | |
| 31.10.00 Revalorización de propiedades, planta y equipo | | - | - | |
| 31.20.00 Activos financieros a valor razonable por patrimonio | | - | - | |
| 31.30.00 Participación de otros resultados integrales de inversiones | | - | - | |
| 31.40.00 Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | - | - | |
| 31.50.00 Impuesto a la renta de otros resultados integrales | | - | - | |
| 31.00.00 Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | - | - | |
| 32.00.00 TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO | | <u>128.812</u> | <u>80.013</u> | |

XTB Agente de Valores SpA

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado al 31 de marzo de 2026

(En miles de pesos)

| | Capital | Reservas Activos Financieros a valor razonable por patrimonio | Revalorización propiedades, planta y equipos | Otras | Resultados acumulados | Resultado del ejercicio | Dividendos provisorios o participaciones | Total |
|--|---------------|--|--|-------|--------------------------|----------------------------|--|------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 40.10.00 Saldo Inicial al 01-01-2026 | 66.131 | - | - | - | 1.673.228 | - | - | 1.739.359 |
| 40.20.00 Aumento (disminución) de capital | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.30.00 Resultados integrales del ejercicio | - | - | - | - | - | 128.812 | - | 128.812 |
| 40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio | - | - | - | - | - | 128.812 | - | 128.812 |
| 40.40.00 Transferencias a resultados acumulados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.60.00 Otros ajustes a patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Final al 31-03-2026 | 66.131 | - | - | - | 1.673.228 | 128.812 | - | 1.868.171 |

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros

XTB Agente de Valores SpA

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el periodo terminado al 31 de marzo de 2025

(En miles de pesos)

| | Capital | Reservas Activos Financieros a valor razonable por patrimonio | Revalorización propiedades, planta y equipos | Otras | Resultados acumulados | Resultado del ejercicio | Dividendos provisorios o participaciones | Total |
|--|---------------|--|--|-------|--------------------------|----------------------------|--|------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 40.10.00 Saldo Inicial al 01-01-2025 | 66.131 | - | - | - | 1.286.617 | - | - | 1.352.748 |
| 40.20.00 Aumento (disminución) de capital | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.30.00 Resultados integrales del ejercicio | - | - | - | - | - | 80.013 | - | 80.013 |
| 40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio | - | - | - | - | - | 80.013 | - | 80.013 |
| 40.40.00 Transferencias a resultados acumulados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40.60.00 Otros ajustes a patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 31-03-2025 | 66.131 | - | - | - | 1.286.617 | 80.013 | - | 1.432.761 |

XTB Agente de Valores SpA

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

(En miles de pesos)

| | 01-01-2026 31-03-2026 M\$ | 01-01-2025 31-03-2025 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO | | |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | |
| 51.11.00 Comisiones recaudadas (pagadas) | 2.071.065 | - |
| 51.12.00 Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes | - | - |
| 51.13.00 Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable | - | - |
| 51.14.00 Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados | - | - |
| 51.15.00 Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado | - | - |
| 51.16.00 Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia | 352.509 | 1.371.351 |
| 51.17.00 Gastos de administración y comercialización pagados | (2.150.272) | (1.430.134) |
| 51.18.00 Impuestos pagados | - | - |
| 51.19.00 Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación | 885.826 | 542.088 |
| Flujo neto originado por actividades de la operación | 1.159.128 | 483.305 |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| 52.11.00 Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros | - | - |
| 52.12.00 Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas | - | - |
| 52.13.00 Aumentos de capital | - | - |
| 52.14.00 Reparto de utilidades y de capital | - | - |
| 52.15.00 Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento. | - | - |
| Flujo neto originado por actividades de financiamiento | - | - |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| 53.11.00 Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo | - | - |
| 53.12.00 Ingresos por ventas de inversión en sociedades | - | - |
| 53.13.00 Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades | - | - |
| 53.14.00 Incorporación de propiedades, planta y equipo | (3.803) | (12.095) |
| 53.15.00 Inversiones en sociedades | - | - |
| 53.16.00 Otros ingresos (egresos) netos de inversión | - | 7.657 |
| Flujo originado por actividades de inversión | (3.803) | (4.438) |
| 50.10.00 Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio | 1.155.325 | 478.867 |
| 50.20.00 Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente | 27.771 | (48.928) |
| 50.30.00 VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | 1.183.096 | 429.939 |
| 50.40.00 SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | 12.370.025 | 10.531.012 |
| 50.00.00 SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | 13.553.121 | 10.960.950 |

XTB Agente de Valores SpA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Al 31 de marzo de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025
(En miles de pesos)

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

La razón social con la cual opera la Sociedad es XTB Agente de Valores SpA.

El Rol Único Tributario de la sociedad es 76.690.832-2

XTB Agente de Valores SpA, (en adelante la “Sociedad”) es una sociedad por acciones constituida por escritura pública de fecha 17 de febrero de 2017 como XTB Chile SpA, protocolizada con fecha 05 de abril de 2017, otorgada ante la Notaría de Patricio Raby Benavente.

Con fecha 11 de julio de 2023 se cambia el nombre a XTB Agente de Valores SpA y el objeto de la Sociedad. El objeto de la Sociedad es la intermediación de valores, como agente de valores, en los términos contemplados en el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, pudiendo además realizar las actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”) autorice a los agentes de valores.

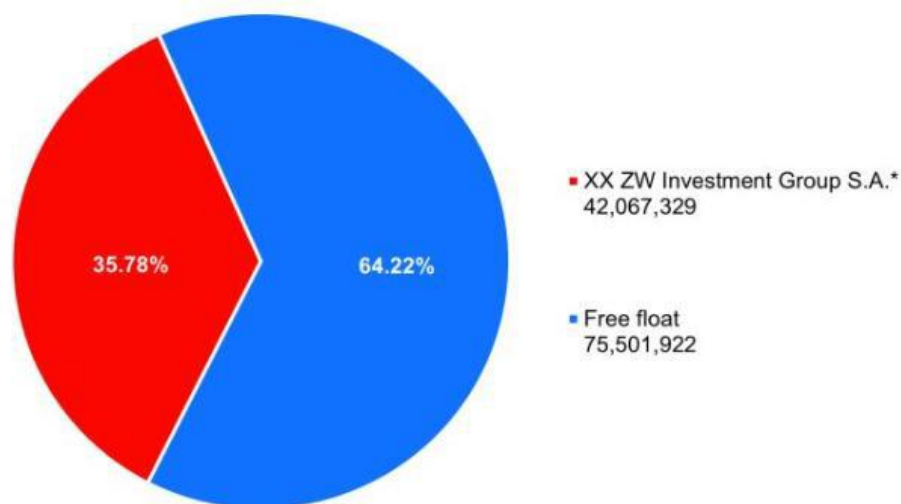
El domicilio legal de la Sociedad es Av. Apoquindo 4501, oficina 1604, comuna de Las Condes, Santiago.

La Sociedad pertenece en un 100% a XTB S.A. según se expone en cuadro adjunto:

| Rut Accionista | Nombre o Razón Social | Tipo de Persona | Nacionalidad | % de Propiedad |
|----------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------|
| 59.163.060-1 | XTB S.A. | Persona Jurídica | Polaca | 100% |

Respecto a XTB S.A. es un grupo financiero polaco, abierto a la bolsa en la Bolsa de Varsovia.

La estructura societaria de XTB S.A. es la siguiente:



*Controlado por el fundador Jakub Zabłocki

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

XTB Agente de Valores SpA, (en adelante “XTB” o “la Sociedad”) se dedicará a la intermediación de valores fuera de bolsa, según lo establecido en el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, con el propósito de satisfacer las necesidades de ahorro e inversión de sus clientes. Además, XTB realizará asesorías, referenciamiento e intermediación de instrumentos financieros (de acuerdo a la definición de instrumento financiero de la ley 21.521, denominada “Ley Fintec”). Por ahora, XTB no desarrolla la actividad de administración de cartera, planes APV ni operaciones por cuenta propia (Ver Nota 2d). Sin embargo, son actividades que la sociedad evaluará realizar.

La política de inversiones de cartera propia de XTB establece que los excedentes de caja, así como el patrimonio mínimo permanente que define el Artículo N°24 de la Ley N°18.045, será invertido en instrumentos de renta fija de corto plazo o largo plazo y/o fondos mutuos de renta fija.

XTB tiene como objetivo principal atender las necesidades de ahorro e inversión de sus clientes a través de la oferta de valores extranjeros, que estén estipulados dentro de la normativa de la Ley de Mercado de Valores. Además, de la oferta de otros productos y servicios autorizados como actividad complementaria.

Los presentes Estados financieros por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2026 y 2024, y al 31 de diciembre de 2025, han sido preparados por XTB de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Estos Estados financieros al 31 de marzo de 2026 y 31 de marzo de 2025 no han sido auditados. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 han sido auditados por PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Limitada.

Detalle de los principales negocios o servicios por cuenta de terceros al 31 de marzo de 2026 es el siguiente:

| Negocios o servicios por cuenta de terceros | Número de clientes no relacionados | Número de clientes relacionados |
|--|---|--|
| Intermediación de valores extranjeros | 9.157 | 1 |
| Intermediación de Fondos Mutuos | - | - |
| Intermediación Renta Fija | - | - |
| Asesorías | - | 1 |
| Comisiones instrumentos Extranjeros | - | - |
| Derivados | 5.291 | - |
| Compra y Venta de divisas | - | - |

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Bases de Preparación

Los estados financieros al 31 de marzo de 2026 y 2025, y al 31 de diciembre de 2025, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante IASB).

Los presentes estados financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad.

Los estados financieros terminados se presentan en forma comparativa de acuerdo con lo establecido por la Circular N°1992 de la CMF.

b) Período Cubierto

Los presentes estados financieros cubren los siguientes períodos:

- Estados de Situación Financiera al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

- Estados de Resultados Integrales por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2026 y 2025.
- Estados de Cambios en el Patrimonio por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2026 y 2025.
- Estados de Flujos de Efectivo Método Directo por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2026 y 2025.

c) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional de la Sociedad se ha determinado como la moneda del ambiente económico principal en que funciona. Las transacciones distintas a las que se realizan en la moneda funcional de la entidad se convierten a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios expresados en monedas distintas a la funcional se convierten a la tasa de cambio de cierre. Las ganancias y pérdidas por la conversión se incluyen en las utilidades o pérdidas netas del año dentro de otras partidas financieras.

La moneda de presentación y la moneda funcional de XTB Agente de Valores SpA es el peso chileno.

d) Hipótesis de negocio en marcha

Los presentes estados financieros han sido preparados sobre la hipótesis de negocio en marcha. Lo anterior significa que los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la Sociedad está en funcionamiento y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se asume que la Sociedad no tiene ni la intención ni la necesidad de liquidar o disminuir en forma importante el nivel de sus operaciones.

e) Reclasificaciones significativas

No existen reclasificaciones significativas que afecten la presentación de los estados financieros.

f) Cambios contables

Al 31 de marzo de 2026 no se registran cambios contables en comparación con el ejercicio anterior.

NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros de XTB Agente de Valores SpA, de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante “IASB”), son las siguientes:

a) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes

Nuevas Normas y sus impactos en los presentes Estados financieros.

Modificaciones a la 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.

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

Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Normas e interpretaciones | Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de |
|--|---|
| <p>NIIF 18 Presentación y revelación en estados financieros. Publicada en abril de 2024. Esta es la nueva norma sobre presentación y revelación en los estados financieros. con un enfoque en actualizaciones del estado de resultados. Los nuevos conceptos clave introducidos en la NIIF 18 se relacionan con:</p> <ul style="list-style-type: none">• la estructura del estado de resultados;• revelaciones requeridas en los estados financieros para ciertas medidas de desempeño de pérdidas o ganancias que se informan fuera de los estados financieros de una entidad (es decir. medidas de desempeño definidas por la administración); y• Principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general. | 01/01/2027 |
| <p>NIIF 19 subsidiarias que no son de interés público: Revelaciones. Publicada en abril de 2024. Esta nueva norma establece que una subsidiaria elegible. aplica los requisitos de otras Normas de Contabilidad NIIF. excepto los requisitos de divulgación. y en su lugar. puede aplicar los requisitos de divulgación reducidos de la NIIF 19. Los requisitos de divulgación reducidos de la NIIF 19 equilibran las necesidades de información de los usuarios de los estados financieros de las subsidiarias elegibles con ahorros de costos para los preparadores. La NIIF 19 es una norma voluntaria para subsidiarias elegibles. Una filial es elegible si:</p> <ul style="list-style-type: none">• no tiene responsabilidad pública; y• tiene una matriz última o intermedia que produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad NIIF | 01/01/2027 |

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.

b) Bases de Medición

Los estados financieros de la Sociedad han sido preparados sobre la base del costo histórico o costo amortizado.

c) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

El efectivo incluye la caja y cuentas corrientes bancarias. Los otros activos líquidos equivalentes son los depósitos a plazo en entidades de crédito.

d) Activos financieros a valor razonable

Son aquellos activos financieros mantenidos para negociar o que han sido designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial y que se gestionan y evalúan según el criterio del valor razonable. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Los derivados también se clasifican como adquiridos para su negociación a menos que sean designados como coberturas. Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes.

e) Activos financieros a costo amortizado

Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo. sobre los cuales se tiene la intención de percibir los flujos de intereses de acuerdo con los términos contractuales del instrumento. Estos se deberán medir a costo amortizado si cumplen con las dos condiciones siguientes; primero el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo

es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y luego las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

El activo se mide por el valor al momento de su reconocimiento inicial, menos pagos de capital, más o menos la amortización acumulada de la diferencia entre el valor inicial y el valor al vencimiento más los intereses devengados no cobrados calculados por el método de la tasa de interés efectiva (la tasa de descuento que iguala los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero).

f) Deudores por intermediación

Los deudores por intermediación corresponden a las transacciones de compra y venta de valores de clientes y se presentan en los estados financieros considerando su vencimiento.

g) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Sociedad se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera “moneda funcional”. Los estados financieros se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

Todas las operaciones realizadas por la Sociedad en una moneda diferente a la moneda funcional son tratadas como moneda extranjera y se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción.

Los saldos de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se presentan valorizados al tipo de cambio de cierre de cada período. La variación determinada entre el valor original y el de cierre se registran en resultado bajo el rubro diferencias de cambio, excepto si estas variaciones se difieren en patrimonio neto.

h) Propiedades, planta y equipos

Las propiedades, planta y equipos, tanto en su reconocimiento inicial como en su medición posterior, son valorados a su costo menos la correspondiente depreciación (determinada utilizando el método de depreciación lineal) y deterioro acumulado, en caso de existir.

Los costos posteriores (reemplazo de componentes, ampliaciones, crecimientos, etc.) se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos de las propiedades, planta y equipo vayan a fluir a la Sociedad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente.

El resto de las reparaciones y mantenciones se cargan en el resultado del ejercicio o período en el que se incurren.

Los gastos periódicos en mantenimiento, reparación y conservación se reconocen en resultados en el período en que se incurren.

i) Inversiones en sociedades

Las inversiones en sociedades incluyen dos categorías: inversiones sin influencia significativa e instrumentos de patrimonio. Las categorías de instrumentos de patrimonio son aquellas que fueron adquiridas sin el ánimo de negociar.

Un activo financiero clasificado como instrumento de patrimonio es inicialmente reconocido a su valor de

adquisición más los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Estos posteriormente son valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por la aplicación de este método son registradas con cargo o abono a cuentas de reservas en el patrimonio.

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025 la Sociedad no registra inversiones en sociedades.

j) Deterioro del valor de los activos

La Sociedad evalúa anualmente el deterioro del valor de los activos, conforme a la metodología establecida, de acuerdo con lo estipulado en la NIC 36. Los activos sobre los cuales aplica la metodología son los siguientes:

Deterioro de propiedades, planta y equipos:

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se calcula usando el método lineal para asignar sus costos o importes revalorizados a sus valores residuales sobre sus vidas útiles técnicas estimadas.

El valor residual y la vida útil de los activos se revisan, y ajustan si es necesario, en cada cierre del estado de situación financiera, de tal forma de tener una vida útil restante acorde con el valor de los activos.

Cuando partes de una partida de propiedades, planta y equipos poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedades, planta y equipos.

Las pérdidas y ganancias por la venta de una propiedad, planta y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados por función.

k) Acreeedores por intermediación

Los acreedores por intermediación corresponden a las transacciones de compra y venta de valores de clientes y se presentan en los Estados financieros considerando su vencimiento.

l) Pasivos financieros a valor razonable

La Sociedad reconoce sus pasivos al valor razonable considerando los efectos de mercado que se conozcan.

m) Pasivos financieros a costo amortizado

Los valores libro de pasivos financieros que son medidos a costo amortizado son determinados usando el método de la tasa de interés efectiva.

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 período 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.

n) Costos de financiamiento

Las obligaciones con bancos e instituciones financieras se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los recursos ajenos se valorizan por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados de acuerdo con el método del tipo de

interés efectivo. El método de interés efectivo consiste en aplicar la tasa mercado de referencia para deudas de similares características al valor de la deuda (neto de los costos necesarios para su obtención).

Cabe mencionar que, si la diferencia entre el valor nominal y el valor justo no es significativa, se utilizará el valor nominal.

o) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo con el método de balance, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros. El impuesto diferido se determina utilizando la tasa de impuesto contenida en la ley de impuesto a la renta vigente en cada ejercicio, o aquella que esté a punto de aprobarse en la fecha de cierre de los estados financieros y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide. Dada su naturaleza, la Sociedad tributa de acuerdo al sistema de tributación semi-integrado, el cual establece que quienes se acogen a este sistema deben pagar Impuesto de Primera Categoría con tasa de 27%.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros que puedan compensar las diferencias temporarias.

p) Provisiones

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma conjunta: Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y a la fecha de los estados financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

Un activo o 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.

q) Reconocimiento de ingresos

La Sociedad reconoce ingresos de las siguientes fuentes principales:

- Prestación de servicios de asesorías técnicas.
- Comisiones por intermediación en la compra y venta de valores extranjeros.
- Suscripción de contratos derivados financieros.

El ingreso es medido basado en la contraprestación especificada en un contrato con un cliente. La Sociedad reconoce ingresos cuando se cumple con la obligación de desempeño del servicio al cliente.

Para los ingresos por comisiones por intermediación, los ingresos se reconocen en un momento determinado del tiempo, cuando se cumple con la obligación de desempeño del servicio prestado. Los ingresos se reconocen en este momento siempre que tanto los ingresos como los costos puedan medirse de manera fiable, la recuperación de la contraprestación sea probable y no exista involucramiento continuo en relación con los servicios prestados.

Para la prestación de servicios, relacionados con asesorías técnicas que puede requerirse llevar a cabo durante un período de tiempo, los ingresos se reconocen a lo largo del tiempo. El precio de transacción asignado a estos servicios se reconoce al momento de la facturación de dichos servicios.

Para los ingresos por comisión compra y venta valores extranjeros, los ingresos se reconocen a lo largo del tiempo. El precio de transacción asignado a estas comisiones se reconoce al final del período de servicio prestado.

Respecto a los ingresos relacionados a contrato de derivados, se reconocerán de acuerdo con lo establecido en la NIIF 9, esto es al valor justo.

r) Vacaciones del personal

La Sociedad reconoce un gasto por vacaciones del personal mediante el método del costo devengado.

s) Reajuste y diferencia de cambio

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

NOTA 4. GESTIÓN DE RIESGO

▪ **Introducción**

De acuerdo con los requerimientos de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en su Norma de Carácter General N°528, “Imparte Instrucciones sobre Gobierno Corporativo y Gestión Integral de Riesgos para Agentes de Valores”, y lo señalado en la Circular 1992 del 24 de noviembre del año 2010 que establece las “instrucciones respecto a la forma y contenido de los estados financieros que deben presentar los intermediarios de valores”.

En ese sentido, la gestión de riesgos aborda los procedimientos que verifican el cumplimiento de los siguientes aspectos:

- Que la Agencia de Valores cumpla con las disposiciones legales y normativas.
- Que las partes interesadas y el mercado en su globalidad cuenten con información veraz, suficiente y oportuna sobre los aspectos relevantes de la intermediación de valores, de modo tal que los clientes puedan adoptar decisiones de inversión informadas.
- Que la Agencia de Valores funcione sobre la base de buenas prácticas destinadas a velar por los intereses de las partes interesadas, y que aseguren la confianza y la credibilidad del mercado.
- Que la Agencia de Valores establezca y utilice procedimientos de administración de riesgos y control interno adecuados.

Asimismo, la gestión interna de la Agencia de Valores para administrar sus riesgos se basa principalmente en los procedimientos y normas definidos y aprobados por la Administración.

1. Gestión de riesgos

Las actividades de la Agencia de Valores, se encuentran afectas a diversos riesgos inherentes a su giro, entre los cuales destacan principalmente los riesgos de mercado, liquidez, crédito y operacional, que se presentan a continuación:

1.1. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se refiere a una potencial pérdida causada por cambios en los precios del mercado, que podría generar efectos adversos en la situación financiera de la cartera propia o de terceros que maneja el intermediario. El riesgo de mercado comprende lo siguiente:

- Riesgo Cambiario, consecuencia de la volatilidad del mercado de divisas y valor IPC.
- Riesgo de Tasa de Interés, consecuencia de la volatilidad de las tasas de interés.
- Riesgo de Precios, se refiere específicamente a la volatilidad de los mercados tales como acciones, deuda, derivados, etc, asociados a la cartera propia del intermediario.

De acuerdo con la naturaleza del negocio que realiza la Sociedad, es decir de intermediación por cuenta de sus clientes sin tomar posiciones por cuenta propia, se considera muy baja la exposición al riesgo de mercado. Con relación a los instrumentos en los cuales invierte su patrimonio siempre evalúa mitigar el riesgo mencionado.

1.2. Riesgo de crédito

El Riesgo de Crédito se refiere a una potencial exposición a pérdidas económicas debido al incumplimiento por parte de un tercero de los términos y las condiciones estipuladas en el respectivo contrato, convención o acto jurídico.

Este riesgo se divide en las siguientes subcategorías:

- **Riesgo crediticio del emisor:** Exposición a potenciales quiebras o deterioro de solvencia en los valores de oferta pública o instrumentos financieros de una entidad.
- **Riesgo crediticio de la contraparte:** Exposición a potenciales pérdidas como resultado del incumplimiento contractual de la contraparte en una transacción financiera.

Los factores que afectan el riesgo de crédito son:

- Capacidad de pago del prestatario (solvencia).
- Condiciones económicas generales.
- Calidad de las garantías ofrecidas.
- Términos y condiciones del contrato.

Dada las características del negocio de intermediación de valores, se considera poco significativa la exposición al riesgo crediticio, puesto que los instrumentos intermediados deben ser pagados con fondos disponibles.

1.3. Riesgo financiero o de liquidez

El Riesgo de Liquidez se refiere a la exposición del intermediario a una potencial pérdida como resultado de la necesidad de obtener fondos para el cumplimiento de sus compromisos financieros de manera inmediata. Este riesgo se divide en las siguientes subcategorías:

- **Riesgo de liquidez de financiamiento:** Exposición a una pérdida potencial como resultado de la incapacidad de obtener recursos, conseguir o refundir préstamos a una tasa conveniente o cumplir con las exigencias de los flujos de caja proyectados.
- **Riesgo de liquidez de mercado:** Exposición a una pérdida potencial debido a la incapacidad de liquidar un valor en cartera sin afectar de manera adversa el precio del activo, dada la escasa profundidad del mercado de ese activo.

. De acuerdo con el modelo de negocios de la Agencia de Valores, este riesgo no se presenta en su operación habitual, toda vez que no financia operaciones de los clientes.

Respecto de sus obligaciones contractuales, este riesgo es de muy limitado alcance, ya que los fondos líquidos constitutivos del patrimonio de la Agencia de Valores son invertidos en instrumentos financieros en su mayoría de alta liquidez.

Sin perjuicio de lo expuesto, la Sociedad como entidad intermediaria de valores debe cumplir con el patrimonio mínimo que exige la Ley de Mercado de Valores, así como también con los índices de liquidez y solvencia establecidos en la Norma de Carácter General N°18 de la CMF.

| Pasivo corriente al 31/12/2025 | Hasta 1 mes | De 1 a 3 meses | De 3 a 12 meses | Total |
|---|---------------------|------------------|------------------|---------------------|
| | (M\$) | (M\$) | (M\$) | (M\$) |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | (55.642) | - | - | (55.642) |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | (2.865.165) | - | - | (2.865.165) |
| Fondos de clientes | (9.996.489) | - | - | (9.996.489) |
| Otras provisiones | - | (877.356) | - | (877.356) |
| Provisiones por beneficios a empleados | - | - | (353.976) | (353.976) |
| Otros pasivos financieros | 8.614 | 17.228 | 77.527 | 103.369 |
| Pasivos por impuestos corrientes | - | - | (175.874) | (175.874) |
| | (12.908.681) | (860.128) | (452.324) | (14.221.133) |

1.4. Riesgo operacional

El Riesgo Operacional corresponde al riesgo de que las deficiencias que puedan producirse en los sistemas de información, los procesos internos o el personal, o las perturbaciones ocasionadas por acontecimientos externos provoquen la reducción, el deterioro o la interrupción de los servicios que presta la entidad y eventualmente le originen pérdidas financieras. Incluye los ámbitos de seguridad de la información y ciberseguridad, continuidad de negocio, externalización de servicios, así como el riesgo de pérdidas ante cambios regulatorios que afecten las operaciones de la entidad, como también pérdidas derivadas de incumplimiento o falta de apego a la regulación vigente.

Cabe señalar que XTB Agencia de Valores no desarrolla el negocio de custodia de valores para sus clientes, tanto locales como extranjeros.

DETERMINACIÓN DE CONDICIONES DE PATRIMONIO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA

1. PATRIMONIO DEPURADO

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025

| | | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|--|-----|----------------|------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Patrimonio contable | | 1.868.170 | 1.739.358 |
| Activos intangibles | (-) | - | - |
| Saldo deudor cuentas corrientes con personas y empresas relacionadas | (-) | 1.004.636 | 34.715 |
| Operaciones con entidades relacionadas saldo deudor simultáneas 20% | (-) | - | - |
| Activos que garantizan obligaciones de terceros | (-) | - | - |
| 1% operaciones a futuro no confirmadas después de 2 días | (-) | - | - |
| 20% operaciones a futuro no confirmadas después de 5 días | (-) | - | - |
| Mayor valor acción Bolsas respecto valor promedio de mercado | (-) | - | - |
| Exceso de valor contabilizado Bolsa de Comercio y Cámara | (-) | - | - |
| Valor resultante del 1% de custodia + 30.000 U.F. | (-) | 1.234.834 | 1.210.418 |
| Póliza UF 31.000 | | 1.238.375 | 1.231.567 |
| Activos que permanecen impagos | (-) | - | - |
| SUB TOTAL | | 867.076 | 1.725.792 |
| Exceso de inversión en bienes corporales muebles | (-) | | |
| PATRIMONIO DEPURADO | | 867.076 | 1.725.792 |
| PATRIMONIO MÍNIMO LEGAL UF 6.000 | | 239.685 | 238.368 |

ÍNDICES DE LIQUIDEZ

1.1 Índice Liquidez General

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025

| Activos hasta 7 días | | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|---|-----|-------------------|-------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Caja y bancos | (+) | 13.553.121 | 12.370.025 |
| Títulos renta variable | (+) | 850.968 | 842.351 |
| Títulos renta fija | (+) | 16.343 | 16.201 |
| Derechos por operaciones a futuro | (+) | - | - |
| Derechos sobre títulos por contratos de underwriting | (+) | - | - |
| Deudores por intermediación | (+) | 226.469 | 63.504 |
| Documentos y cuentas por cobrar | (+) | 1.142.846 | 184.478 |
| Otros activos realizables hasta 7 días | (+) | - | - |
| Activos que permanecen impagos | (-) | - | - |
| Cuentas por cobrar a relacionadas | (-) | 1.004.636 | - |
| Activos realizables a 7 días | | 14.785.111 | 13.476.559 |
| Pasivos a 7 días | | | |
| Obligaciones con bancos | (+) | 12.032 | 10.596 |
| Obligaciones por operaciones a futuro | (+) | - | - |
| Obligaciones por contratos underwriting | (+) | - | - |
| Acreedores por intermediación | (+) | 226.469 | 63.504 |
| Documentos y cuentas por pagar | (+) | 43.610 | 83.036 |
| Impuestos por pagar | (+) | 285 | - |
| Otros pasivos exigibles a 7 días | (+) | 12.635.185 | 11.243.928 |
| Pasivos exigibles hasta 7 días | | 12.917.581 | 11.401.064 |
| <u>Activos disponibles y realizables hasta 7 días</u> | | <u>14.785.111</u> | <u>13.476.559</u> |
| Pasivos exigibles hasta 7 días | | 12.917.581 | 11.401.064 |
| Índice de liquidez | | 1,14 | 1.18 |

Para el índice de liquidez, el monto mínimo exigido por el regulador es 1,0.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ POR INTERMEDIACIÓN

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025

| | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Activos | | |
| Caja y bancos | 13.553.121 | 12.370.025 |
| Deudores por intermediación | 226.469 | 63.504 |
| Activos que permanecen impagos | - | 34.715 |
| Activos disponibles más deudores por intermediación | 13.779.590 | 12.433.529 |
| Pasivos | | |
| Acreeedores por intermediación | 226.469 | 63.504 |
| Activos disponibles más deudores por intermediación | = 13.779.590 | <u>12.433.529</u> |
| Acreeedores por intermediación | 226.469 | 63.504 |
| Índice de liquidez por intermediación | 60,85 | 196,34 |

Para el índice de liquidez por intermediación, el monto mínimo exigido por el regulador es 1,0.

ÍNDICE DE SOLVENCIA

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025

Patrimonio Líquido

| | | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|---|-----|----------------|------------------|
| | | MS | MS |
| Total activos | | 16.729.011 | 14.331.172 |
| Saldo total de pasivos | (-) | (14.860.841) | (12.591.814) |
| Saldo otras cuentas por cobrar a más de un año | (-) | - | - |
| Saldo inversiones en sociedades | (-) | - | - |
| Saldos intangibles | (-) | - | - |
| Saldo de otros activos a más de un año | (-) | - | - |
| Activos en garantías por obligaciones de terceros | (-) | - | - |
| 50% del monto de valorización por el método de la participación (VP) de los títulos patrimoniales de bolsa valores | (+) | - | - |
| 50% del VP correspondiente a la acción de cámaras de compensación | (+) | - | - |
| Activos entregados a cámaras de compensación para cubrir operaciones efectuadas por cuenta propia en contratos a futuros | (-) | - | - |
| 50% del valor neto activos propiedades, plantas y equipos no entregados en garantía | (-) | (32.631) | (34.085) |
| Saldo deudor cuentas corrientes con personas naturales o jurídicas relacionadas al intermediario | (-) | (1.004.636) | (34.715) |
| Saldo registrado por concepto de gastos anticipados | (-) | - | - |
| Saldo neto de impuestos por recuperar | (-) | - | - |
| Mayor valor de mercado de títulos en cartera propia disponible y comprometida en operaciones de retrocompra no calzadas, respecto de su valor de contabilización a costo amortizado | (+) | - | - |
| Patrimonio líquido | | 830.904 | 1.670.558 |

RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO

| | | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|--|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Pasivo exigible | | | |
| Total pasivo | (+) | 14.860.841 | 12.591.814 |
| Subtotal | | | |
| Acreeedores por intermediación | (-) | 226.469 | 63.504 |
| Obligaciones por compromisos de venta cubiertos con compromisos de compra 50% obligaciones por compromisos de compra, toda vez que la fecha de materialización de estas operaciones sea idéntica a la del vencimiento de los títulos de que tratan | (-) | - | - |
| 50% obligaciones por compromisos de ventas, toda vez que la fecha de materialización de estas operaciones sea idéntica a la del vencimiento de los títulos de que tratan | + | - | - |
| 85% en obligaciones por contratos a futuro de Dólar o Ipsa | (-) | - | - |
| 1-(1/Tip) % obligaciones por contratos a futuro Tip | (-) | - | - |
| Total pasivo exigible | | 14.634.372 | 12.528.310 |
| | <u>Total pasivo exigible</u> | <u>14.634.372</u> | <u>12.528.310</u> |
| | Patrimonio líquido | 830.904 | 1.670.558 |
| | Razón de endeudamiento (veces) | 17,61 | 7.50 |

RAZÓN DE COBERTURA PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2026**Cuadro A:**

| Item | Monto | % Aplicado | Cobertura |
|---|----------------------|------------|----------------|
| Acciones, Oro y Dólar | | | |
| Acciones de transacción bursátil | - | 20% | - |
| Acciones sin transacción bursátil | - | 40% | - |
| Oro | - | 20% | - |
| Dólar | 1.353.416 | 5% | 67.671 |
| Cuotas Fondos mutuos | | | |
| C.F.M. de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días | 850.968 | 2% | 17.019 |
| C.F.M. de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 365 días | - | 10% | - |
| C.F.M. de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo | - | 10% | - |
| C.F.M. mixto | - | 15% | - |
| C.F.M. de inversión de instrumentos de capitalización | - | 15% | - |
| C.F.M. de libre inversión | - | 15% | - |
| C.F.M. estructurado | - | 15% | - |
| C.F.M. dirigido a Inversionistas calificados | - | 18% | - |
| Cuentas por cobrar por intermediación | 226.469 | 0,50% | 1.132 |
| Cuentas referidas en N°2.7, Sección II de la Norma de Carácter General N°18 | | | |
| Documentos y cuentas por cobrar | - | 10% | - |
| Deudores varios | 138.210 | 10% | 13.821 |
| Otros activos circulantes | 16.343 | 10% | 1.634 |
| Obligaciones y derechos en moneda extranjera | | | |
| Derechos en moneda extranjera | - | 5% | - |
| Saldo neto acreedor en moneda extranjera | - | 20% | - |
| Saldo neto acreedor por tipo de divisa | - | 15% | - |
| Otros activos y pasivos | | | |
| Títulos accionarios sobre los cuales el intermediario ha efectuado operaciones de venta corta por cuenta propia | - | 20% | - |
| | SUB TOTAL (A) | M\$ | 101.278 |

Cuadro B:

| Item | Monto | | % Aplicado | | Cobertura |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | Con garantía | Bcos. y Emp. | Con garantía | Bcos. y Emp. | |
| TÍTULOS DE DEUDA | | | | | |
| Grupo A | - | - | 2% | 2,60% | - |
| B | - | - | 5% | 6,50% | - |
| C | - | - | 8% | 10,40% | - |
| D Tipo 1 | - | - | 9% | 11,70% | - |
| Tipo 2 | - | - | 14% | 18,20% | - |
| E Tipo 1 | - | - | 14% | 18,20% | - |
| Tipo 2 | - | - | 25% | 32,50% | - |
| TÍTULOS DE DEUDA CON TASA FLOTANTE | | | | | |
| Grupo A | - | - | 2% | 2,60% | - |
| B | - | - | 5% | 6,50% | - |
| C | - | - | 5% | 6,50% | - |
| D | - | - | 6% | 7,80% | - |
| E | - | - | 7% | 9,10% | - |
| SUB TOTAL (B) | | | | MS | - |
| MONTO COBERTURA PATRIMONIAL (A+B) | | | | MS | 101.278 |
| | | | | | |
| <hr/> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> Monto cobertura patrimonial = <u>101.278</u> = 12,19% </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> Patrimonio líquido 830.904 </div> | | | | | |

NOTA 5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados en forma continua por la Administración considerando la información disponible sobre los hechos analizados.

Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el período en el cual se revisa la estimación y/o prospectivamente, si la revisión afecta tanto los períodos actuales como futuros.

La Sociedad ha utilizado estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Básicamente estas estimaciones se refieren a:

- a) Reconocimiento de ingresos y gastos,
- b) La estimación de las vidas útiles de propiedades plantas y equipos.

NOTA 6. REAJUSTES Y DIFERENCIA DE CAMBIO

a) Composición y detalle por tipo, los efectos registrados por reajustes y diferencia de cambio al 31 de marzo 2025 y el 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

| Cuentas | Abono (cargo) a resultados | | | | | | | | | |
|---|----------------------------|-----------------|----------------|------------|----------------|--------------|------------|------------|---------------|-----------------|
| | US \$ | | EURO | | Unidad Fomento | | Otros | | Total | |
| | AI | AI | AI | AI | AI | AI | AI | AI | AI | AI |
| | 31.03.2026 | 31.03.2025 | 31.03.2026 | 31.03.2025 | 31.03.2026 | 31.03.2025 | 31.03.2026 | 31.03.2025 | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Efectivo y efectivo equivalente | 927 | (1.054) | - | - | - | - | - | - | 927 | (1.054) |
| Deudores por Intermediación | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 21.312 | (42.533) | - | - | - | - | - | - | 21.312 | (42.533) |
| Otros activos | - | - | - | - | 785 | 2.433 | - | - | 785 | 2.433 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | (1.874) | 1.444 | - | - | - | - | - | - | (1.874) | 1.444 |
| Acreedores por intermediación | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras cuentas por pagar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos | - | (3.217) | - | - | (2.734) | - | - | - | (2.734) | (3.217) |
| Total | 20.365 | (45.360) | (6.935) | 0 | (1.949) | 2.433 | - | - | 18.416 | (42.927) |

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

NOTA 7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Se detalla la composición de las partidas que integran el saldo de efectivo y equivalente al efectivo en el período:

| Bancos | Moneda de expresión | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|-----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Banco BCI | Pesos chilenos | 740.087 | 309.507 |
| Banco BCI USD | USD | 11.318 | 504 |
| Banco Security 1 | Pesos chilenos | 4.506.231 | 5.115.731 |
| Banco Security 2 | Pesos chilenos | 1.790.141 | 1.367.268 |
| Banco Security USD | USD | 1.173.363 | 1.124.605 |
| Banco de Chile | Pesos chilenos | 173.192 | 326.022 |
| Banco Security AV | Pesos chilenos | 2.015.719 | 1.399.680 |
| Banco Security AV 2 | Pesos chilenos | 2.974.335 | 2.647.788 |
| Banco Security AV USD | USD | 168.735 | 78.920 |
| Total | | 13.553.121 | 12.370.025 |

NOTA 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Activos financieros al 31 de marzo de 2026

El detalle de los activos financieros al 31 de marzo de 2026 es el siguiente:

| 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 | - | - | 13.553.121 | 13.553.121 |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible | 867.311 | - | - | 867.311 |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 709.955 | - | - | 709.955 |
| Deudores por intermediación | - | - | 226.469 | 226.469 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 1.004.636 | 1.004.636 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | 138.210 | 138.210 |
| Inversiones en sociedades | - | - | - | - |
| Total | 1.577.266 | - | 14.922.436 | 16.499.702 |

Activos financieros al 31 de diciembre de 2025

El detalle de los activos financieros al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

| 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 | - | - | 12.370.025 | 12.370.025 |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible | 858.551 | - | - | 858.552 |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 619.345 | - | - | 619.345 |
| Deudores por intermediación | - | - | 63.504 | 63.504 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 34.715 | 34.715 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | 149.763 | 149.763 |
| Inversiones en sociedades | - | - | - | - |
| Total | 1.477.896 | - | 12.618.007 | 14.095.904 |

NOTA 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

La Sociedad no mantiene en cartera propia instrumentos financieros de renta variable al 31 de marzo de 2026 ni al 31 de diciembre de 2025.

La Sociedad mantiene los siguientes saldos en instrumentos de renta fija:

Al 31 de marzo de 2026

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total |
|---|---------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------------|----------|---------------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía o por otras operaciones | Subtotal | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Instrumentos de renta fija e intermediación financiera | | | | | | |
| Del Estado | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| De entidades financieras | | | | | | |
| Nacionales | 16.343 | - | - | - | - | 16.343 |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| De empresas | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Otros (definir) | - | - | - | - | - | - |
| Total IRF e IIF | 16.343 | - | - | - | - | 16.343 |

Al 31 de marzo de 2026, la Sociedad mantiene depósitos a plazo de renovación mensual con Banco de Chile por M\$16.343

Al 31 de diciembre de 2025

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total |
|---|---------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------------|----------|---------------|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía o por otras operaciones | Subtotal | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Instrumentos de renta fija e intermediación financiera | | | | | | |
| Del Estado | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| De entidades financieras | | | | | | |
| Nacionales | 16.021 | - | - | - | - | 16.021 |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| De empresas | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Otros (definir) | - | - | - | - | - | - |
| Total IRF e IIF | 16.021 | - | - | - | - | 16.021 |

Al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad mantiene depósitos a plazo de renovación mensual con Banco de Chile por M\$16.021

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

No hay información para revelar al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

NOTA 11. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2026 los derivados financieros que posee la Sociedad corresponden a CFD sobre acciones/ETF, CFD Sobre Criptomonedas, CFD sobre FX, CFD sobre índices y CFD sobre Materias primas, los cuales se detallan a continuación:

| Tipo de contrato | Nº de operaciones | Posiciones Activo | | Posiciones Pasivo | | Total activo a valor razonable MS | Total pasivo a valor razonable MS | Posicion Neta MS |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| | | Compras MS | Ventas MS | Compras MS | Ventas MS | | | |
| Contratos por diferencias | 3.201 | 629.511 | 80.444 | -293.236 | -170.759 | 709.955 | -463.995 | 245.960 |
| CFD sobre acciones/ETF | 370 | 25.554 | 115 | -27.670 | -113 | 25.669 | -27.783 | -2.114 |
| AAL.US | 2 | 4 | 0 | -5 | 0 | 4 | -5 | -1 |
| AAPL.US | 8 | 90 | 0 | -88 | 0 | 90 | -88 | 2 |
| AMZN.US | 6 | 111 | 0 | -110 | 0 | 111 | -110 | 1 |
| ANTO.UK | 11 | 465 | 0 | -558 | 0 | 465 | -558 | -93 |
| ARM.US | 4 | 24 | 34 | -24 | -34 | 58 | -58 | 0 |
| ARWR.US | 1 | 0 | 0 | -53 | 0 | 0 | -53 | -53 |
| BAC.US | 2 | 4 | 0 | -4 | 0 | 4 | -4 | 0 |
| BHP.UK | 6 | 94 | 0 | -90 | 0 | 94 | -90 | 4 |
| CCEP.US | 2 | 9 | 0 | -9 | 0 | 9 | -9 | 0 |
| CIB.US | 1 | 0 | 0 | -145 | 0 | 0 | -145 | -145 |
| CRWV.US | 2 | 336 | 0 | -312 | 0 | 336 | -312 | 24 |
| DELL.US | 2 | 11 | 0 | -11 | 0 | 11 | -11 | 0 |
| DOCU.US | 2 | 3 | 0 | -3 | 0 | 3 | -3 | 0 |
| DSV.DK | 2 | 3 | 0 | -3 | 0 | 3 | -3 | 0 |
| F.US | 2 | 4 | 0 | -4 | 0 | 4 | -4 | 0 |
| FI.US | 2 | 440 | 0 | -439 | 0 | 440 | -439 | 1 |
| GOOGL.US | 4 | 103 | 0 | -100 | 0 | 103 | -100 | 3 |
| HLAG.DE | 4 | 22 | 0 | -20 | 0 | 22 | -20 | 2 |
| HOOD.US | 1 | 0 | 0 | -710 | 0 | 0 | -710 | -710 |
| INTC.US | 5 | 106 | 0 | -39 | 0 | 106 | -39 | 67 |
| JMIA.US | 1 | 0 | 0 | -634 | 0 | 0 | -634 | -634 |
| JNJ.US | 2 | 1 | 0 | -1 | 0 | 1 | -1 | 0 |
| MARA.US | 4 | 71 | 0 | -70 | 0 | 71 | -70 | 1 |
| MGY.US | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| MNST.US | 2 | 5 | 0 | -5 | 0 | 5 | -5 | 0 |
| MP.US | 2 | 0 | 0 | -139 | 0 | 0 | -139 | -139 |
| MSFT.US | 4 | 173 | 0 | -170 | 0 | 173 | -170 | 3 |
| MU.US | 83 | 18.046 | 0 | -17.728 | 0 | 18.046 | -17.728 | 318 |
| NBIS.US | 3 | 525 | 0 | 0 | 0 | 525 | 0 | 525 |
| NFLX.US | 6 | 23 | 0 | -22 | 0 | 23 | -22 | 1 |
| NKE.US | 10 | 197 | 0 | -195 | 0 | 197 | -195 | 2 |
| NVDA.US | 20 | 121 | 8 | -118 | -7 | 129 | -125 | 4 |
| OPEN.US | 2 | 127 | 0 | -126 | 0 | 127 | -126 | 1 |
| PLTR.US | 4 | 21 | 0 | -20 | 0 | 21 | -20 | 1 |
| REGN.US | 2 | 3 | 0 | -2 | 0 | 3 | -2 | 1 |
| RIVN.US | 2 | 3 | 0 | -2 | 0 | 3 | -2 | 1 |
| SHELL.NL | 2 | 32 | 0 | -31 | 0 | 32 | -31 | 1 |

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

| | | | | | | | | |
|--------------------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| SQM.US | 14 | 248 | 6 | -241 | -6 | 254 | -247 | 7 |
| T.US | 6 | 14 | 0 | -13 | 0 | 14 | -13 | 1 |
| TRIP.US | 2 | 0 | 10 | 0 | -10 | 10 | -10 | 0 |
| TTWO.US | 6 | 14 | 0 | -13 | 0 | 14 | -13 | 1 |
| UBER.US | 2 | 23 | 0 | -23 | 0 | 23 | -23 | 0 |
| UPS.US | 1 | 0 | 0 | -17 | 0 | 0 | -17 | -17 |
| WFC.US | 1 | 0 | 0 | -69 | 0 | 0 | -69 | -69 |
| COPX.US | 12 | 152 | 31 | -150 | -31 | 183 | -181 | 2 |
| ECH.US | 13 | 172 | 0 | -189 | 0 | 172 | -189 | -17 |
| EPU.US | 4 | 66 | 0 | -65 | 0 | 66 | -65 | 1 |
| EWV.US | 2 | 3 | 0 | -3 | 0 | 3 | -3 | 0 |
| GDX.US | 1 | 235 | 0 | 0 | 0 | 235 | 0 | 235 |
| GLD.US | 4 | 287 | 0 | -282 | 0 | 287 | -282 | 5 |
| IBIT.US | 9 | 145 | 0 | -2.471 | 0 | 145 | -2.471 | -2.326 |
| IVV.US | 4 | 263 | 0 | -258 | 0 | 263 | -258 | 5 |
| JETS.US | 2 | 2 | 0 | -2 | 0 | 2 | -2 | 0 |
| NLR.US | 2 | 26 | 0 | -25 | 0 | 26 | -25 | 1 |
| QQQ.US | 1 | 0 | 0 | -23 | 0 | 0 | -23 | -23 |
| QYLD.US | 1 | 0 | 0 | -25 | 0 | 0 | -25 | -25 |
| SIL.US | 3 | 105 | 0 | -13 | 0 | 105 | -13 | 92 |
| SLV.US | 14 | 197 | 0 | -196 | 0 | 197 | -196 | 1 |
| SOXL.US | 14 | 1.911 | 0 | -1.103 | 0 | 1.911 | -1.103 | 808 |
| SOXX.US | 6 | 13 | 26 | -12 | -25 | 39 | -37 | 2 |
| SPHD.US | 2 | 3 | 0 | -3 | 0 | 3 | -3 | 0 |
| SPLG.US | 8 | 319 | 0 | -310 | 0 | 319 | -310 | 9 |
| SPXL.US | 2 | 144 | 0 | -143 | 0 | 144 | -143 | 1 |
| SPY.US | 2 | 5 | 0 | -3 | 0 | 5 | -3 | 2 |
| URNM.US | 2 | 3 | 0 | -3 | 0 | 3 | -3 | 0 |
| VT.US | 10 | 26 | 0 | -25 | 0 | 26 | -25 | 1 |
| CFD Sobre Criptomonedas | 1.186 | 54.640 | 6.499 | -49.040 | -6.499 | 61.139 | -55.539 | 5.600 |
| ALGORAND | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| APECOIN | 8 | 2 | 0 | -2 | 0 | 2 | -2 | 0 |
| ARBITRUM | 8 | 106 | 0 | -106 | 0 | 106 | -106 | 0 |
| AVALANCHE | 4 | 515 | 0 | -515 | 0 | 515 | -515 | 0 |
| BITCOIN | 427 | 11.363 | 1.058 | -11.299 | -1.058 | 12.421 | -12.357 | 64 |
| BITCOINCASH | 2 | 20 | 0 | -20 | 0 | 20 | -20 | 0 |
| CARDANO | 16 | 372 | 112 | -372 | -112 | 484 | -484 | 0 |
| CHAINLINK | 30 | 368 | 8 | -368 | -8 | 376 | -376 | 0 |
| COSMOS | 20 | 75 | 18 | -75 | -18 | 93 | -93 | 0 |
| DOGECOIN | 18 | 344 | 0 | -344 | 0 | 344 | -344 | 0 |
| ETHEREUM | 268 | 2.810 | 272 | -2.810 | -272 | 3.082 | -3.082 | 0 |
| FARTCOIN | 2 | 1 | 0 | -1 | 0 | 1 | -1 | 0 |
| FILECOIN | 8 | 12 | 2 | -12 | -2 | 14 | -14 | 0 |
| GALA | 8 | 7 | 0 | -7 | 0 | 7 | -7 | 0 |
| HEDERA | 2 | 1 | 0 | -1 | 0 | 1 | -1 | 0 |
| INTERCOMP | 8 | 16 | 1 | -16 | -1 | 17 | -17 | 0 |
| KUSAMA | 6 | 8 | 0 | -8 | 0 | 8 | -8 | 0 |
| LITECOIN | 14 | 94 | 0 | -94 | 0 | 94 | -94 | 0 |
| PEPE | 18 | 11 | 1 | -11 | -1 | 12 | -12 | 0 |
| POLKADOT | 32 | 172 | 89 | -172 | -89 | 261 | -261 | 0 |
| POLYGON | 8 | 74 | 5 | -74 | -5 | 79 | -79 | 0 |
| POPCAT | 2 | 32 | 0 | -32 | 0 | 32 | -32 | 0 |
| RIPPLE | 90 | 1.407 | 123 | -1.407 | -123 | 1.530 | -1.530 | 0 |

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

| | | | | | | | | |
|--------------------------|------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| SHIBA | 6 | 27 | 0 | -27 | 0 | 27 | -27 | 0 |
| SOLANA | 111 | 36.520 | 4.640 | -30.984 | -4.640 | 41.160 | -35.624 | 5.536 |
| STELLAR | 2 | 3 | 0 | -3 | 0 | 3 | -3 | 0 |
| STEPN | 14 | 15 | 0 | -15 | 0 | 15 | -15 | 0 |
| SUI | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SUSHI | 2 | 1 | 0 | -1 | 0 | 1 | -1 | 0 |
| TRUMP | 34 | 11 | 170 | -11 | -170 | 181 | -181 | 0 |
| UNISWAP | 12 | 242 | 0 | -242 | 0 | 242 | -242 | 0 |
| VECHAIN | 2 | 11 | 0 | -11 | 0 | 11 | -11 | 0 |
| CFD sobre FX | 752 | 120.338 | 39.629 | -121.287 | -39.852 | 159.967 | -161.139 | -1.172 |
| AUDCAD | 6 | 18 | 0 | -18 | 0 | 18 | -18 | 0 |
| AUDCHF | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AUDJPY | 4 | 7 | 1 | -7 | -1 | 8 | -8 | 0 |
| AUDNZD | 4 | 3 | 0 | -3 | 0 | 3 | -3 | 0 |
| AUDUSD | 18 | 96 | 7 | -95 | -7 | 103 | -102 | 1 |
| EURAUD | 2 | 2 | 0 | -2 | 0 | 2 | -2 | 0 |
| EURCHF | 8 | 325 | 0 | -325 | 0 | 325 | -325 | 0 |
| EURGBP | 4 | 0 | 8 | 0 | -8 | 8 | -8 | 0 |
| EURHUF | 2 | 0 | 4 | 0 | -4 | 4 | -4 | 0 |
| EURJPY | 6 | 3 | 11 | -2 | -11 | 14 | -13 | 1 |
| EURNOK | 2 | 0 | 74 | 0 | -74 | 74 | -74 | 0 |
| EURUSD | 117 | 446 | 1.101 | -548 | -1.101 | 1.547 | -1.649 | -102 |
| GBPCHF | 2 | 24 | 0 | -24 | 0 | 24 | -24 | 0 |
| GBPUSD | 29 | 56 | 29 | -89 | -29 | 85 | -118 | -33 |
| NZDCAD | 10 | 8 | 4 | -8 | -4 | 12 | -12 | 0 |
| NZDCHF | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NZDJPY | 4 | 0 | 8 | 0 | -8 | 8 | -8 | 0 |
| NZDSGD | 2 | 50 | 0 | -50 | 0 | 50 | -50 | 0 |
| NZDUSD | 6 | 22 | 0 | -22 | 0 | 22 | -22 | 0 |
| USDCAD | 8 | 4 | 1 | -4 | -1 | 5 | -5 | 0 |
| USDCHF | 6 | 5 | 1 | -5 | -1 | 6 | -6 | 0 |
| USDCLP | 360 | 118.944 | 37.093 | -119.760 | -37.315 | 156.037 | -157.075 | -1.038 |
| USDCZK | 2 | 0 | 1 | 0 | -1 | 1 | -1 | 0 |
| USDIDX | 8 | 0 | 5 | -1 | -5 | 5 | -6 | -1 |
| USDJPY | 126 | 320 | 1.259 | -320 | -1.260 | 1.579 | -1.580 | -1 |
| USDMXN | 6 | 2 | 20 | -1 | -20 | 22 | -21 | 1 |
| USDTHB | 2 | 0 | 2 | 0 | -2 | 2 | -2 | 0 |
| USDZAR | 4 | 3 | 0 | -3 | 0 | 3 | -3 | 0 |
| CFD sobre indices | 406 | 43.531 | 20.528 | -46.378 | -19.819 | 64.059 | -66.197 | -2.138 |
| CHN.cash | 6 | 992 | 0 | -992 | 0 | 992 | -992 | 0 |
| DE40 | 6 | 151 | 705 | -151 | -705 | 856 | -856 | 0 |
| EU50 | 6 | 0 | 60 | 0 | -60 | 60 | -60 | 0 |
| FRA40 | 2 | 39 | 0 | -39 | 0 | 39 | -39 | 0 |
| JP225 | 2 | 26 | 0 | -26 | 0 | 26 | -26 | 0 |
| SG20cash | 2 | 86 | 0 | -86 | 0 | 86 | -86 | 0 |
| SPA35 | 4 | 4.735 | 0 | -4.735 | 0 | 4.735 | -4.735 | 0 |
| UK100 | 4 | 77 | 0 | -77 | 0 | 77 | -77 | 0 |
| US100 | 291 | 30.775 | 19.421 | -33.442 | -18.712 | 50.196 | -52.154 | -1.958 |
| US2000 | 8 | 1.040 | 0 | -1.040 | 0 | 1.040 | -1.040 | 0 |
| US30 | 10 | 645 | 0 | -645 | 0 | 645 | -645 | 0 |
| US500 | 57 | 4.869 | 246 | -5.049 | -246 | 5.115 | -5.295 | -180 |
| VIET30 | 2 | 92 | 0 | -92 | 0 | 92 | -92 | 0 |
| VIX | 4 | 0 | 96 | 0 | -96 | 96 | -96 | 0 |
| VSTOXX | 2 | 4 | 0 | -4 | 0 | 4 | -4 | 0 |

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

| CFD sobre Materias primas | 487 | 385.448 | 13.673 | -48.861 | -104.476 | 399.121 | -153.337 | 245.784 |
|---------------------------|-----|---------|--------|---------|----------|---------|----------|---------|
| ALUMINIUM | 2 | 9 | 0 | -9 | 0 | 9 | -9 | 0 |
| COCOA | 34 | 1.100 | 48 | -1.100 | -48 | 1.148 | -1.148 | 0 |
| COTTON | 10 | 50 | 37 | -50 | -37 | 87 | -87 | 0 |
| GASOLINE | 4 | 16 | 0 | -16 | 0 | 16 | -16 | 0 |
| GOLD | 255 | 373.738 | 8.577 | -39.986 | -99.392 | 382.315 | -139.378 | 242.937 |
| LSGASOIL | 6 | 4 | 29 | -4 | -29 | 33 | -33 | 0 |
| NATGAS | 22 | 781 | 31 | -780 | -32 | 812 | -812 | 0 |
| OIL.WTI | 34 | 658 | 724 | -658 | -724 | 1.382 | -1.382 | 0 |
| OIL | 86 | 1.552 | 3.508 | -1.552 | -3.508 | 5.060 | -5.060 | 0 |
| PALLADIUM | 2 | 51 | 0 | -51 | 0 | 51 | -51 | 0 |
| PLATINUM | 4 | 128 | 0 | -128 | 0 | 128 | -128 | 0 |
| SILVER | 24 | 7.347 | 719 | -4.513 | -706 | 8.066 | -5.219 | 2.847 |
| SUGAR | 4 | 14 | 0 | -14 | 0 | 14 | -14 | 0 |

NOTA 12. DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

La Sociedad mantiene los siguientes saldos de Deudores por Intermediación al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

| | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
|--|----------------|---------------|
| Intermediación de operaciones a término | MS | MS |
| Acciones | 147.610 | 35,867 |
| ETF | 51.902 | 14,764 |
| Otros | 26.957 | 12,873 |
| Total | 226.469 | 63,504 |

NOTA 13. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

La Sociedad no mantiene cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

NOTA 14. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las transacciones entre la Sociedad y sus entidades relacionadas corresponden a operaciones habituales en cuanto a su objeto y condiciones.

a) Cuentas por cobrar a partes relacionadas

| RUT | Nombre | Descripción de la Transacción | Plazo | Tasa | Reajustabilidad | Naturaleza de la Relación | Tipo de Moneda | Saldo al 31.03.2026 | | Saldo al 31.12.2025 | |
|--------------|---------------------------|-------------------------------|---------|------|-----------------|---------------------------|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | | | | | | | Corriente M\$ | No Corriente M\$ | Corriente M\$ | No Corriente M\$ |
| 1-1 | XTB International Limited | Venta servicios | Contado | 0% | Dólar | Mat. Común | CLP | 115.296 | - | 158.650 | - |
| 1-1 | XTB S.A. | Venta servicios | Contado | 0% | Dólar | Matriz | CLP | 1.518.209 | - | 650.600 | - |
| 1-1 | XTB S.A. | Cuenta cobertura | Contado | 0% | Dólar | Matriz | CLP | -628.869 | - | (774.535) | - |
| Total | | | | | | | | 1.004.636 | - | 34.715 | - |

b) Cuentas por pagar a partes relacionadas

| RUT | Nombre | Descripción de la Transacción | Naturaleza de la Relación | Tipo de Moneda | Saldo al 31.03.2026 | | Saldo al 31.12.2025 | |
|--------------|---------------------------|---|---------------------------|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | | | | Corriente M\$ | No Corriente M\$ | Corriente M\$ | No Corriente M\$ |
| 1-1 | XTB International Limited | Fondos para operaciones de XTB | Mat.Común | CLP | 6.421.260 | - | 6.571.276 | - |
| 1-1 | XTB International Limited | Fondos para operaciones de XTB | Mat.Común | USD | 1.173.363 | - | 1.124.605 | - |
| 1-1 | XTB S.A. | Saldo pendiente por operaciones de terceros | Matriz | CLP | 4.995.694 | - | 1.958.103 | - |
| 1-1 | XTB S.A. | Saldo pendiente por operaciones de terceros | Matriz | USD | 44.868 | - | 867 | - |
| Total | | | | | 12.635.185 | - | 9.654.851 | - |

Transacciones con partes relacionadas

| Sociedad | Naturaleza de la Relación | Descripción de la Transacción | al 31.03.2026 | | al 31.03.2025 | |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------|
| | | | Monto | Efecto en Resultados (Cargo) Abono | Monto | Efecto en Resultados (Cargo) Abono |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| XTB International Limited | Matriz Común | Venta de servicios | 308.971 | 308.971 | 1.547.459 | 1.547.459 |
| XTB S.A. | Matriz | Com.intermediación | 2.917.544 | 2.917.544 | - | - |
| Total | | | 3.226.515 | 3.226.515 | 1.547.459 | 1.547.459 |

Las transacciones con entidades relacionadas son efectuadas a valores de mercado y en condiciones normales de negocio. Estas operaciones incluyen intereses y los plazos de vencimiento se estipulan en cada transacción o factura. No se evidencia deterioro de los saldos por cobrar a entidades o personas relacionadas.

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

Estos beneficios se encuentran en el rubro “Gastos de administración y comercialización” del Estado de Resultados Integrales.

| Personal Clave | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
|--|------------|------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones recibidas por la gerencia (*) | 410.838 | 137.425 |
| Dietas a directores | - | - |
| Total | 410.838 | 137.425 |

(*) Incluye Sueldos brutos y Bonos brutos

NOTA 15. INVERSIONES EN SOCIEDADES

La Sociedad no mantiene inversiones en sociedades al 31 de marzo de 2026 ni al 31 de diciembre 2025.

NOTA 16. INTANGIBLES

La Sociedad mantiene los siguientes activos intangibles al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025:

a) Al 31 de marzo de 2026

| Intangibles | Marcas y licencias | Software | Otros | Total |
|----------------------------------|--------------------|------------|-------|------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01-01-2026 | - | 362 | - | 362 |
| Adiciones del ejercicio | - | - | - | - |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - |
| Valor bruto al 31-03-2026 | - | 362 | - | 362 |
| Amortización del ejercicio | - | - | - | - |
| Amortización acumulada | - | (362) | - | (362) |
| Valor neto al 31-03-2026 | - | - | - | - |

b) Al 31 de diciembre de 2025

| Intangibles | Marcas y licencias | Software | Otros | Total |
|----------------------------------|--------------------|------------|-------|------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01-01-2025 | - | 362 | - | 362 |
| Adiciones del ejercicio | - | - | - | - |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - |
| Valor bruto al 31-12-2025 | - | 362 | - | 362 |
| Amortización del ejercicio | - | - | - | - |
| Amortización acumulada | - | (362) | - | (362) |
| Valor neto al 31-12-2025 | - | - | - | - |

NOTA 17. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El detalle por concepto de propiedades, plantas y equipos es como sigue:

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025

| Concepto | 31-03-2026 M\$ | 31-12-2025 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Propiedades, plantas y equipos bruto | | |
| Muebles y útiles | 45.464 | 45.464 |
| Equipos de computación | 215.150 | 210.723 |
| Instalaciones | 4.218 | 4.218 |
| Derecho de uso del activo arrendado | 267.221 | 266.458 |
| Total Propiedades, plantas y equipos bruto | 532.054 | 526.863 |

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025

| Concepto | 31-03-2026 M\$ | 31-12-2025 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Depreciación acumulada | | |
| Depreciación acumulada muebles y útiles | (42.719) | (42.156) |
| Depreciación acumulada equipo de computación | (152.634) | (145.861) |
| Depreciación acumulada instalaciones | (4.218) | (4.218) |
| Depreciación acumulada derecho de uso | (252.379) | (229.453) |
| Total depreciación acumulada | (451.950) | (421.688) |
| Total propiedades, plantas y equipos neto | 80.104 | 105.175 |

La depreciación cargada a resultados al 31 de marzo de 2026 y el 31 de marzo de 2025 asciende a M\$30.261 y M\$47.031, respectivamente.

Conciliación movimiento de Propiedades, plantas y equipos Al 31 de marzo de 2026:

| Detalle | Muebles y útiles M\$ | Equipo de computación M\$ | Instalaciones M\$ | Derecho de uso M\$ | Total M\$ |
|--|----------------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------|
| Saldo al 1.1.2026 | 45.464 | 210.723 | 4.218 | 266.458 | 526.863 |
| Adiciones | - | 4.427 | - | - | 4.427 |
| Ventas | - | - | - | - | - |
| Castigos | - | - | - | 763 | 763 |
| Total activo bruto 31.03.2026 | 45.464 | 215.150 | 4.218 | 267.221 | 532.054 |
| Depreciación acumulada | | | | | |
| Saldo al 01.01.2026 | (42.156) | (145.862) | (4.218) | (229.453) | (421.688) |
| Depreciación del ejercicio | (563) | (6.773) | - | (22.926) | (30.261) |
| Depreciación de las bajas | - | - | - | - | - |
| Depreciación de las ventas | - | - | - | - | - |
| Total depreciación acumulada al 31.03.2026 | (42.719) | (152.634) | (4.218) | (252.379) | (451.950) |
| Total propiedades, plantas y equipos neto al 31.03.2026 | 2.746 | 62.516 | - | 14.842 | 80.104 |

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

Conciliación movimiento de Propiedades, plantas y equipos al 31 de diciembre de 2025:

| Detalle | Muebles y útiles M\$ | Equipo de computación M\$ | Instalaciones M\$ | Derecho de uso M\$ | Total M\$ |
|--|----------------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------|
| Saldo al 1.1.2025 | 42.788 | 184.209 | 4.218 | 391.382 | 622.596 |
| Adiciones | 2.677 | 26.514 | - | - | 29.190 |
| Ventas | - | - | - | - | - |
| Otros* | - | - | - | - | - |
| Castigos | - | - | - | -124.923 | -124.923 |
| Total activo bruto 31.12.2025 | 45.464 | 210.723 | 4.218 | 266.458 | 526.863 |
| Depreciación acumulada | | | | | |
| Saldo al 01.01.2025 | (39.739) | (120.087) | (4.218) | (147.134) | (311.178) |
| Depreciación del ejercicio | (2.417) | (25.775) | - | (110.542) | (138.734) |
| Depreciación de las bajas | - | - | - | 28.223 | 28.223 |
| Depreciación de las ventas | - | - | - | - | - |
| Total depreciación acumulada al 31.12.2025 | (42.156) | (145.862) | (4.218) | (229.453) | (421.688) |
| Total propiedades, plantas y equipos neto al 31.12.2025 | 3.309 | 64.861 | 0 | 37.005 | 105.175 |

* Baja por termino de contrato de arriendo

NOTA 18. OTROS ACTIVOS

Los otros activos al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025 corresponden a garantías de arriendo:

| Garantías de arriendo | 31.03.2026 M\$ | 31.12.2025 M\$ |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Garantías de arriendo (*) | 21.069 | 21.009 |
| Total | 21.069 | 21.009 |

* Garantía de arriendo de oficinas.

NOTA 19. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Pasivos financieros al 31 de marzo de 2026

El detalle de los pasivos financieros al 31 de marzo de 2026 es el siguiente:

| Pasivos financieros según el estado de situación financiera | Pasivos financieros a valor razonable | Pasivos financieros a costo amortizado | Total |
|---|--|---|-------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Pasivos financieros a valor razonable | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 463.995 | - | 463.995 |
| Obligaciones por financiamiento (*) | - | 15.614 | 15.614 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | - | 12.032 | 12.032 |
| Acreedores por intermediación | - | 226.469 | 226.469 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | 10.460.370 | 10.460.370 |
| Otras cuentas por pagar (**) | - | 159.415 | 159.415 |
| Fondos de clientes AV | - | 2.174.815 | 2.174.815 |
| Otros pasivos (***) | - | - | - |
| Total | 463.995 | 13.048.715 | 13.512.710 |

(*) Incluye las obligaciones por arriendo de acuerdo a IFRS 16

(**) El concepto de otras cuentas por pagar, incluye cuentas por pagar por concepto de cotizaciones previsionales, impuesto único sueldos por pagar y proveedores.

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2025

El detalle de los pasivos financieros al 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

| Pasivos financieros según el estado de situación financiera | Pasivos financieros a valor razonable | Pasivos financieros a costo amortizado | Total |
|---|---------------------------------------|--|-------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Pasivos financieros a valor razonable | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 422.502 | - | 422.502 |
| Obligaciones por financiamiento (*) | - | - | - |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | - | 10.596 | 10.596 |
| Acreedores por intermediación | - | 63.504 | 63.504 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | 9.654.851 | 9.654.851 |
| Otras cuentas por pagar (**) | - | 234.822 | 234.822 |
| Fondos de clientes AV | - | 1.589.077 | 1.589.077 |
| Otros pasivos (***) | - | 38.750 | 38.749 |
| Total | 422.502 | 11.591.600 | 12.014.102 |

(*) Incluye las obligaciones por arriendo de acuerdo a IFRS 16

(**) El concepto de otras cuentas por pagar, incluye cuentas por pagar por concepto de cotizaciones previsionales, impuesto único sueldos por pagar y proveedores.

NOTA 20. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

La Sociedad no mantiene obligaciones por financiamiento al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

NOTA 21. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

La Sociedad mantiene las siguientes obligaciones con bancos e instituciones financieras al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025:

| Resumen | 31-03-2026 | 31-12-2025 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| | M\$ | M\$ |
| Obligaciones con bancos (*) | 12.032 | 10.596 |
| Valor neto | 12.032 | 10.596 |

(*) Deuda por uso de tarjetas de crédito.

a) Línea de crédito utilizada

La Sociedad no mantiene líneas de crédito utilizadas al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

b) Préstamos bancarios

La Sociedad no mantiene préstamos bancarios al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

NOTA 22. ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

Detalle de acreedores por intermediación al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 por tipo de instrumento:

| | 31.03.2026 | 31.12.2025 |
|--|----------------|---------------|
| Intermediación de operaciones a término | M\$ | M\$ |
| Acciones | 147.610 | 35.867 |
| ETF | 51.902 | 14.764 |
| Otros | 26.957 | 12.873 |
| Total | 226.469 | 63.504 |

NOTA 23. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

La Sociedad no mantiene saldos en cuentas por pagar por operaciones de cartera propia al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

NOTA 24. CUENTAS POR PAGAR**a) Otras cuentas por pagar**

La Sociedad mantiene los siguientes saldos al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025:

| | 31-03-2026 | | 31-12-2025 | |
|----------------------------------|---------------|--------------|------------------|--------------|
| | Corriente | No corriente | Corriente | No corriente |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Proveedores | 43.610 | - | 83.036 | - |
| Fondos de clientes no invertidos | - | - | 1.589.077 | - |
| Total | 43.610 | - | 1.672.114 | - |

b) Otros pasivos

| | 31-03-2026 | | | 31-12-2025 | | |
|-----------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | Corriente | No corriente | Total | Corriente | No corriente | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Impuesto único trabajadores | 20.480 | - | 20.480 | 21.981 | - | 21.981 |
| Retención 2ª categoría | 285 | - | 285 | 541 | - | 541 |
| Leyes sociales | 45.322 | - | 45.322 | 46.584 | - | 46.584 |
| Sueldos por pagar | 49.720 | - | 49.720 | 82.395 | - | 82.395 |
| Honorarios por pagar | 0 | - | 0 | 285 | - | 285 |
| Pasivo por arriendo | 15.612 | - | 15.612 | 38.748 | - | 38.748 |
| Total | 115.807 | - | 115.807 | 190.534 | - | 190.534 |

c) Otras obligaciones financieras

La Sociedad mantiene otras obligaciones financieras al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre 2025 generadas por la aplicación de la IFRS 16 sobre contratos de arriendo:

| Año 2026 | | | | Corriente Vencimiento | | | | No corriente Vencimiento | | |
|--------------------------|--------|----------------------|-----------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------|---|
| Concepto | Moneda | Tipo de amortización | Tasa real | Hasta un mes M\$ | Dos a tres meses M\$ | Cuatro a doce meses M\$ | Total corriente al 31/03/2026 M\$ | Uno a cinco años M\$ | Seis años o más M\$ | Total no corriente al 31/03/2026 M\$ |
| Arrendamiento Financiero | UF | Mensual | 3% | 1.301 | 2.602 | 11.711 | 15.614 | - | - | - |
| Total | | | | 1.301 | 2.602 | 11.711 | 15.614 | - | - | - |

| Año 2025 | | | | Corriente Vencimiento | | | | No corriente Vencimiento | | |
|--------------------------|--------|----------------------|-----------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------|---|
| Concepto | Moneda | Tipo de amortización | Tasa real | Hasta un mes M\$ | Dos a tres meses M\$ | Cuatro a doce meses M\$ | Total corriente al 31/12/2025 M\$ | Uno a cinco años M\$ | Seis años o más M\$ | Total no corriente al 31/12/2025 M\$ |
| Arrendamiento Financiero | UF | Mensual | 3% | 3.229 | 6.458 | 29.062 | 38.749 | - | - | - |
| Total | | | | 3.229 | 6.458 | 29.062 | 38.749 | - | - | - |

NOTA 25. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDO

a) Impuestos diferidos:

Los saldos por impuestos diferidos al 31 de marzo de 2026:

| Diferencias Temporarias | Activo diferido | | Pasivo diferido | | Saldo neto activo (pasivo) M\$ |
|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|--------------------------------|
| | Corriente | No corriente | Corriente | No corriente | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Saldo inicial al 01.01.2026 | 29.738 | - | - | - | 29.738 |
| Provisión de vacaciones | (1.862) | - | - | - | (1.862) |
| Obligación por arriendo | (262) | - | - | - | (262) |
| Activo fijo neto | (2.845) | - | - | - | (2.845) |
| ajuste | - | - | - | - | - |
| Total impuestos diferidos al 31.03.2026 | 24.768 | - | - | - | 24.768 |

Los saldos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2025:

| Diferencias Temporarias | Activo Diferido | | Pasivo diferido | | Saldo neto activo (pasivo) M\$ |
|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|--------------------------------|
| | Corriente | No corriente | Corriente | No corriente | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Saldo Inicial al 01.01.2025 | 18.603 | - | - | - | 18.603 |
| Provisión de vacaciones | 8.719 | - | - | - | 8.719 |
| Obligación por arriendo | (564) | - | - | - | (564) |
| Activo fijo neto | 2.979 | - | - | - | 2.979 |
| ajuste | - | - | - | - | - |
| Total impuestos diferidos al 31.12.2025 | 29.738 | - | - | - | 29.738 |

Para la determinación de los impuestos diferidos se estimó el ejercicio en que se espera que sean revertidas las respectivas diferencias temporarias.

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

La Sociedad utilizó el sistema tributario régimen semi integrado, que por normativa le corresponde.

La tasa de impuesto de primera categoría aplicable es de 27%

a) (Cargo) abono a resultados por impuestos:

| | 31-03-2026 M\$ | 31-03-2025 M\$ |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Impuestos diferidos | (4.970) | (1.878) |
| Impuesto a la renta | (41.071) | (13.520) |
| Total | (46.041) | (15.398) |

b) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva:

| | 31-03-2026 | | 31-03-2025 | |
|--|------------|-----------------|------------|-----------------|
| | Tasa % | Monto M\$ | Tasa | Monto M\$ |
| Utilidad antes de impuestos | | 174.854 | | 95.411 |
| Impuesto a la renta según tasa teórica | 27% | (47.210) | 27% | (25.761) |
| Otros | | | | - |
| Diferencias permanentes | | | | |
| Efecto diferencia tasa de impuestos diferido | 27% | 1.169 | 27% | 10.363 |
| Impuesto a la renta según tasa efectiva | 26% | (46.041) | 24% | (15.398) |

c) Impuestos por recuperar

| | 31-03-2026 M\$ | 31-12-2025 M\$ |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pago Provisional Mensual (PPM) | 103.369 | 79.346 |
| Total | 103.369 | 79.346 |

d) Impuestos diferidos de largo plazo

| | 31-03-2026 M\$ | 31-12-2025 M\$ |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Impuestos diferido LP | 72.344 | 72.344 |
| Total | 72.344 | 72.344 |

Esto corresponde al beneficio tributario por no reparto de dividendos de los años 2017, 2018 y 2019.

NOTA 27. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**a) Compromisos directos**

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no mantiene compromisos directos.

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

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no mantiene garantías reales en activos constituidas a favor de terceros.

c) Legales

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no mantiene juicios ni contingencias legales de ninguna especie, por lo tanto, no hay activos y pasivos contingentes.

d) Custodia de valores

La Sociedad comenzó la intermediación de valores extranjeros y custodia de valores extranjeros en julio de 2025. De acuerdo con la circular N° 1992 de la CMF, la sociedad debe solicitar a un auditor externo la revisión y opinión respecto de la custodia de valores y procedimientos asociados sobre los saldos en custodia al 30 de junio de cada año. Dado que la sociedad comenzó en julio de 2025, no hemos solicitado dicha revisión.

Se detallan los saldos en custodia al 31 de marzo de 2026:

| Custodia de clientes no relacionados | Nacionales | | | Extranjeros | | | Total MS |
|--------------------------------------|------------|--------|----------|------------------|--------|----------|------------------|
| | IRV MS | IRF MS | Otros MS | IRV MS | IRF MS | Otros MS | |
| Custodia no sujeta a administración | - | - | - | 3.640.678 | - | - | 1.857.945 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - | - | - |
| A.P.V. | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | 3.640.678 | - | - | 1.857.945 |

El número de clientes con custodia al 31 de marzo de 2026 es de 5.609 clientes.

e) Garantías personales

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no presenta garantías personales.

f) Garantías por operaciones

Al 31 de marzo de 2026 y el 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no presenta garantías por operaciones. Sin embargo, de conformidad con el artículo N°30 de la Ley 18.045, la Sociedad ha constituido una garantía de fiel cumplimiento de sus obligaciones como intermediario de valores en beneficio de sus acreedores presentes o futuros, derivados de sus operaciones con fecha 14 de julio de 2023, renovada en 2024 (póliza número 16000000110225 HDI Seguros).

Con fecha 18 de junio de 2025, se realizó un aumento de la póliza a 31.000 UF y con fecha 16 de octubre de 2025 se renovó póliza por 31.000 (póliza número 16000000126860 HDI Seguros).

NOTA 28. PATRIMONIO

a) Capital

| Capital Suscrito y Pagado | MS | Acciones |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Capital Inicial | 650 | 650 |
| Aumentos de capital | 65.481 | 65.000 |
| Total | 66.131 | 65.650 |

El detalle de las acciones vigentes es el siguiente:

| Emisión vigente | Comprometidas | Suscritas | Pagadas | Falta por Pagar |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| Saldo inicio | - | 65.650 | 65.650 | - |
| Total | - | 65.650 | 65.650 | - |

b) Reservas

La Sociedad no mantiene saldos de reservas patrimoniales al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025

c) Resultados acumulados

El movimiento de los resultados acumulados durante el periodo terminado al 31 de marzo de 2026 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

| Resultados acumulados | 31-03-2026 MS | 31-12-2025 MS |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Saldo inicial | 1.673.228 | 1.286.617 |
| Resultados del ejercicio | 128.812 | 386.611 |
| Ajuste por primera aplicación de IFRS | - | - |
| Dividendos o participaciones pagadas | - | - |
| Otros | - | - |
| Total | 1.802.040 | 1.673.228 |

NOTA 29. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

| | 31-03-2026 | | 31-12-2025 | |
|------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | Corriente | No corriente | Corriente | No corriente |
| | MS | MS | MS | MS |
| Fondo a rendir | 338 | - | 1.461 | - |
| Anticipo a proveedores | 32.130 | - | 6.684 | - |
| Préstamos al personal | - | - | 915 | - |
| Fondos en PSPs | 105.743 | - | 179.338 | - |
| Total | 138.210 | - | 188.398 | - |

NOTA 30. PROVISIONES

a) Beneficios a los empleados

El detalle de los beneficios a los empleados es el siguiente:

| | 31-03-2026 | | 31-12-2025 | |
|-------------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | Corriente M\$ | No corriente M\$ | Corriente M\$ | No corriente M\$ |
| Provisión de vacaciones | 113.936 | - | 120.834 | - |
| Provisión bonos | 124.235 | - | 249.731 | - |
| Total | 238.171 | - | 370.565 | - |

El movimiento de los beneficios a los empleados es el siguiente:

| Movimiento del año | Provisión vacaciones M\$ | Provisión bonos M\$ |
|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Saldo inicial al 01.01.2026 | 120.834 | 249.731 |
| Uso del beneficio | -17.007 | -249.731 |
| Aumento (disminución) del beneficio | 10.109 | 124.235 |
| Saldo final al 31.03.2026 | 113.936 | 124.235 |
| Saldo inicial al 01.01.2025 | 88.540 | 92.154 |
| Uso del beneficio | (36.013) | (92.154) |
| Aumento (disminución) del beneficio | 68.307 | 249.731 |
| Saldo final al 31.12.2025 | 120.834 | 249.731 |

b) Otras provisiones

El detalle de las otras provisiones es el siguiente:

| | 31-03-2026 | | 31-12-2025 | |
|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | Corriente M\$ | No corriente M\$ | Corriente M\$ | No corriente M\$ |
| Provisión de Gastos | 861.742 | - | - | - |
| Total | 861.742 | - | - | - |

NOTA 31. REMUNERACIONES

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el gasto por remuneraciones se compone de la siguiente forma:

| Conceptos | Acumulado 01-01-2026 | Acumulado 01-01-2025 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 31-03-2026 M\$ | 31-03-2025 M\$ |
| Remuneraciones | 489.501 | 421.409 |
| Otros beneficios al personal | 95.540 | 97.946 |
| Comisiones | - | - |
| Bonos y Aguinaldos | 333.906 | 346.369 |
| Provisión vacaciones | 834 | (12.305) |
| Gratificación | 40.341 | 45.446 |
| Seguro cesantía | 14.923 | 15.952 |
| Leyes sociales | 18.866 | 13.800 |
| Otros gastos del personal - Finiquitos | 4.659 | - |
| Total | 998.570 | 928.618 |

NOTA 32. GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN Y OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el gasto de comercialización se compone de la siguiente forma:

| | 31-03-2026 | 31-03-2025 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Marketing | 1.808.281 | 281.487 |
| Asesorías | 78.233 | 37.580 |
| Otros | - | - |
| Total gastos de comercialización | 1.886.514 | 319.067 |

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el gasto por administración se compone de la siguiente forma:

| | 31-03-2026 | 31-03-2025 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Arriendos, gastos comunes y mantenciones | 63.557 | 17.026 |
| Teléfono – Internet | 22.261 | 25.957 |
| Reuniones | 11.572 | 8.423 |
| Gastos de viaje | 11.205 | 11.391 |
| Sistemas, software y soporte TI | 21.106 | 7.481 |
| Gastos bancarios | 10.565 | 1.810 |
| Depreciación | 30.261 | 47.031 |
| Otros | 23.227 | 50.138 |
| Total | 193.754 | 169.255 |

NOTA 33. OTROS INGRESOS (GASTOS)

a) Otros ingresos

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, este ítem se compone de la siguiente forma:

| | 31-03-2026 | 31-03-2025 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Ingresos por ajustes de UF | 785 | 2.433 |
| Total ingresos | 785 | 2.433 |

b) Otros gastos

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, este ítem se compone de la siguiente forma:

| | 31-03-2026 | 31-03-2025 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Interés arriendo | (2.735) | (3.217) |
| Total gastos | (2.735) | (3.217) |

NOTA 34. SANCIONES

A la fecha de este informe la Sociedad no tiene conocimiento de alguna sanción que pudiera afectar en forma significativa la presentación de los presentes estados financieros.

NOTA 35. HECHOS RELEVANTES

No se registran hechos relevantes al 31 de marzo de 2026.

NOTA 36. HECHOS POSTERIORES

La Administración de la Sociedad no tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole ocurridos entre el 01 de abril de 2026 y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros que pudiesen afectar en forma significativa los saldos o la interpretación de los mismos.

Francisco López Ollé

Gerente General

Sebastián Magna Menares

Gerente de Adm. Y Finanzas