

XTB Agente de Valores SpA

**Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio 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 30-06-2026		
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
NOTA 33. OTROS INGRESOS (GASTOS)	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 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

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 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025

(En miles de pesos)

		Nota	30-06-2026	31-12-2025
ACTIVOS		Nº	M\$	M\$
11.01.00	Efectivo y efectivo equivalente	7	15.900.039	12.370.025
11.02.00	Instrumentos Financieros		1.321.886	1.477.896
11.02.10	A valor razonable - Cartera propia disponible		876.190	858.551
11.02.11	Renta variable (IRV)		859.703	842.351
11.02.12	Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	9	16.487	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		445.696	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	451.978	63.504
11.04.00	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	13	-	-
11.05.00	Cuentas por cobrar a partes relacionadas	14	795.193	34.715
11.06.00	Otras cuentas por cobrar	29	98.905	149.763
11.07.00	Impuestos por cobrar	25	64.712	79.346
11.08.00	Impuestos diferidos	25	24.749	29.738
11.09.00	Inversiones en sociedades	15	-	-
11.10.00	Intangibles	16	-	-
11.11.00	Propiedades, planta y equipos	17	742.292	105.175
11.12.00	Otros activos	18	21.586	21.009
10.00.00	TOTAL ACTIVOS		<u>19.421.340</u>	<u>14.331.172</u>

XTB Agente de Valores SpA**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA****Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025****(En miles de pesos)**

PASIVOS Y PATRIMONIO		Nota	30-06-2026	31-12-2025
		Nº	M\$	M\$
21.01.00	Pasivos financieros		521.200	433.098
21.01.10	A valor razonable	19	-	-
21.01.20	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		504.262	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	16.939	10.596
21.02.00	Acreedores por intermediación	22	451.978	63.504
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	23	-	-
21.04.00	Cuentas por pagar a partes relacionadas	14	13.906.340	9.654.851
21.05.00	Otras cuentas por pagar	24	514.054	1.672.114
21.06.00	Provisiones	30	1.188.393	370.565
21.07.00	Impuestos por pagar	25	55.840	134.803
21.08.00	Impuestos diferidos	25	72.344	72.344
21.09.00	Otros pasivos	24	735.050	190.534
21.00.00	TOTAL PASIVOS		17.460.499	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		221.482	386.611
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00	TOTAL PATRIMONIO		1.960.841	1.739.359
22.00.00	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		19.421.340	14.331.172

XTB Agente de Valores SpA

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por los periodos al 30 de junio de 2026 y 2025 y para los periodos comprendidos entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2025 y 2024

(En miles de pesos)

A) ESTADOS DE RESULTADOS

		Nota	30-06-2026	30-06-2025	01-04-2025 y 30-06-2026	01-06-2025 y 30-06-2026
			M\$	M\$	M\$	M\$
	Resultados por intermediación	Nº				
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles		-	-	-	-
30.10.02	Comisiones por operaciones extra bursátiles		5.818.395	-	2.900.851	-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios		-	-	-	-
30.10.04	Otras comisiones		-	-	-	
	Total resultados por intermediación		5.818.395	-	2.900.851	-
	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	597.388	3.349.642	288.417	1.802.183
30.20.04	Otros ingresos por servicios		225	-	225	-
	Total ingresos por servicios		597.613	3.349.642	288.642	1.802.183
	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	17.639	12.423	8.879	4.604
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		-	-	-	-
	Total resultado por instrumentos financieros		17.639	12.423	8.879	4.604
	Resultado por operaciones de financiamiento					
30.40.01	Gastos por financiamiento		-	-	-	-
30.40.02	Otros gastos financieros		-	-	-136	-
	Total resultado por operaciones de financiamiento		-	-	-136	-
	Gastos de administración y comercialización					
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal	31	(1.934.063)	(1.908.194)	(935.493)	(979.576)
30.50.02	Gastos de comercialización	32	(3.741.543)	(811.921)	(1.855.029)	(492.853)
30.50.03	Otros gastos de administración	32	(423.074)	(411.301)	(229.320)	(242.046)
	Total gastos de administración y comercialización		(6.098.680)	(3.131.416)	(3.019.842)	(1.714.475)
	Otros resultados					
30.60.01	Reajustes y diferencias de cambio	6	(57.715)	(29.132)	(78.081)	13.011
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades		-	-	-	-
30.60.03	Otros ingresos (gastos)	33	5.194	508	7.144	1.293
	Total, otros resultados		(52.521)	(28.624)	(70.937)	14.304
30.70.00	Resultado antes de impuesto a la renta		282.310	202.025	107.457	106.616
30.80.00	Impuesto a la renta	25	(60.829)	(31.858)	(14.787)	(16.460)
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		221.482	170.167	92.670	90.156

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 30 de junio de 2026 y 2025

(En miles de pesos)

B) ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

	Nota	30-06-2026	30-06-2025	01-04-2025 y 30-06-2026	01-04-2025 y 30-06-2026
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		221.482	170.167	92.670	90.156
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>221.482</u>	<u>170.167</u>	<u>92.670</u>	<u>90.156</u>

XTB Agente de Valores SpA

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo terminado al 30 de junio 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	-	-	-	-	-	221.482	-	221.482
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	221.482	-	221.482
40.40.00 Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00 Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final al 30-06-2026	66.131	-	-	-	1.673.228	221.482	-	1.960.841

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 30 de junio 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	-	-	-	-	-	170.167	-	170.167
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	170.167	-	170.167
40.40.00 Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-
40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00 Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30-06-2025	66.131	-	-	-	1.286.617	170.167	-	1.522.915

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros

XTB Agente de Valores SpA

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2026 y 2025

(En miles de pesos)

	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$
FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO		
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
51.11.00 Comisiones recaudadas (pagadas)	3.536.253	-
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	463.778	2.950.525
51.17.00 Gastos de administración y comercialización pagados	(4.835.867)	(2.887.713)
51.18.00 Impuestos pagados	(44.131)	(9.285)
51.19.00 Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	4.410.283	(940.685)
Flujo neto originado por actividades de la operación	3.530.316	(887.158)
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	(9.754)	(20.682)
53.15.00 Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00 Otros ingresos (egresos) netos de inversión	-	(3.474)
Flujo originado por actividades de inversión	(9.754)	(24.156)
50.10.00 Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio	3.520.562	(911.314)
50.20.00 Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	9.452	(75.714)
50.30.00 VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	3.530.014	(987.028)
50.40.00 SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	12.370.025	10.515.220
50.00.00 SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	15.900.039	9.528.192

XTB Agente de Valores SpA**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

Al 30 de junio 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.

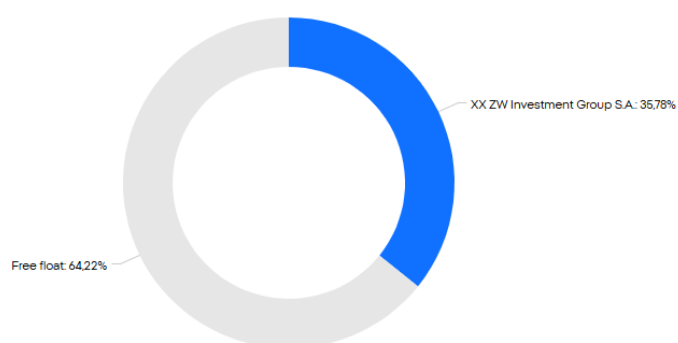
El domicilio legal de la Sociedad es Av. Apoquindo 4501, oficina 1604, comuna de Las Condes, Santiago.

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:



Shareholder	Number of shares	Nominal value of shares (PLN)	Share in total number of shares and votes at GM (%)
XX ZW Investment Group S.A. ¹	42 067 329	2 103 366.45	35.78
Free float	75 501 922	3 775 096.10	64.22
Total	117 569 251	5 878 462.55	100.00

1.- XX ZW Investment Group S.A., con sede en Luxemburgo, es una entidad controlada directamente por el fundador de XTB, el Sr. Jakub Zabłocki, quien posee acciones que representan el 81,97% del capital social y le da derecho a ejercer el 81,97% de los votos en la junta general de XX ZW Investment Group S.A.

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 30 de junio de 2026 y 2025, 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 30 de junio de 2026 y 30 de junio 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 30 de junio 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	13.707	1
Intermediación de Fondos Mutuos	-	-
Intermediación Renta Fija	-	-
Asesorías	-	1
Comisiones instrumentos Extranjeros	-	-
Derivados	7.095	-
Compra y Venta de divisas	-	-

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Bases de Preparación

Los estados financieros al 30 de junio 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 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.
- Estados de Resultados Integrales por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30

de junio de 2026 y 2025.

- Estados de Cambios en el Patrimonio por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2026 y 2025.
- Estados de Flujos de Efectivo Método Directo por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de junio 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 30 de junio 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
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: • 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
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: • 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, 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 30 de junio 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 una 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.

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 del valor del 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 (M\$)	De 1 a 3 meses (M\$)	De 3 a 12 meses (M\$)	Total (M\$)
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(530.992)	-	-	(530.992)
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(3.295.052)	-	-	(3.295.052)
Fondos de clientes	(11.063.266)	-	-	(11.063.266)
Otras provisiones	-	(1.525.317)	-	(1.525.317)
Provisiones por beneficios a empleados	-	-	(413.426)	(413.426)
Otros pasivos financieros	5.393	10.785	48.533	64.711
Pasivos por impuestos corrientes	-	-	(55.840)	(55.840)
	(14.883.917)	(1.514.532)	(420.733)	(16.819.182)

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 provocan 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.

DETERMINACIÓN DE CONDICIONES DE PATRIMONIO, LIQUIDEZ Y SOLVENCIA**1. PATRIMONIO DEPURADO****Al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025**

		30-06-2026	31-12-2025
		M\$	M\$
Patrimonio contable		1.960.840	1.739.358
Activos intangibles	(-)	-	-
Saldo deudor cuentas corrientes con personas y empresas relacionadas	(-)	795.193	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.	(-)	1.298.455	1.210.418
Póliza UF 31.000		1.265.430	1.231.567
Activos que permanecen impagos	(-)	-	-
SUB TOTAL		1.132.621	1.725.792
Exceso de inversión en bienes corporales muebles	(-)		
PATRIMONIO DEPURADO		1.132.621	1.725.792
PATRIMONIO MÍNIMO LEGAL UF 6.000		244.922	238.368

ÍNDICES DE LIQUIDEZ**Índice Liquidez General****Al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025**

Activos hasta 7 días		30-06-2026	31-12-2025
		M\$	M\$
Caja y bancos	(+)	15.900.039	12.370.025
Títulos renta variable	(+)	859.703	842.351
Títulos renta fija	(+)	16.487	16.201
Derechos por operaciones a futuro	(+)	-	-
Derechos sobre títulos por contratos de underwriting	(+)	-	-
Deudores por intermediación	(+)	451.978	63.504
Documentos y cuentas por cobrar	(+)	894.098	184.478
Otros activos realizables hasta 7 días	(+)	-	-
Activos que permanecen impagos	(-)	-	-
Cuentas por cobrar a relacionadas	(-)	795.193	-
Activos realizables a 7 días		17.327.112	13.476.559
Pasivos a 7 días			
Obligaciones con bancos	(+)	16.939	10.596
Obligaciones por operaciones a futuro	(+)	-	-
Obligaciones por contratos underwriting	(+)	-	-
Acreedores por intermediación	(+)	451.978	63.504
Documentos y cuentas por pagar	(+)	514.054	83.036
Impuestos por pagar	(+)	15.296	-
Otros pasivos exigibles a 7 días	(+)	13.906.340	11.243.928
Pasivos exigibles hasta 7 días		14.904.607	11.401.064
<u>Activos disponibles y realizables hasta 7 días</u>		<u>17.327.112</u>	<u>13.476.559</u>
Pasivos exigibles hasta 7 días		14.904.607	11.401.064
Índice de liquidez		1,16	1.18

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

ÍNDICE DE LIQUIDEZ POR INTERMEDIACIÓN

Al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Activos		
Caja y bancos	15.900.039	12.370.025
Deudores por intermediación	451.978	63.504
Activos que permanecen impagos	-	34.715
Activos disponibles más deudores por intermediación	16.352.017	12.433.529
Pasivos		
Acreedores por intermediación	451.978	63.504
Activos disponibles más deudores por intermediación =	<u>16.352.017</u>	<u>12.433.529</u>
Acreedores por intermediación	451.978	63.504
Índice de liquidez por intermediación	36,18	196,34

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

ÍNDICE DE SOLVENCIA**Al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025****Patrimonio Líquido**

		30-06-2026	31-12-2025
		M\$	M\$
Total activos		19.421.339	14.331.172
Saldo total de pasivos	(-)	(17.460.499)	(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	(-)	(31.932)	(34.085)
Saldo deudor cuentas corrientes con personas naturales o jurídicas relacionadas al intermediario	(-)	(795.193)	(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		1.133.715	1.670.558

RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO

		30-06-2026	31-12-2025
		M\$	M\$
Pasivo exigible			
Total pasivo	(+)	17.460.499	12.591.814
Subtotal		17.460.499	12.591.814
Acreeedores por intermediación	(-)	451.978	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		17.008.521	12.528.310
<u>Total pasivo exigible</u>		<u>17.008.521</u>	<u>12.528.310</u>
Patrimonio líquido		1.133.715	1.670.558
Razón de endeudamiento (veces)		15,00	7.50

RAZÓN DE COBERTURA PATRIMONIAL AL 30 de junio 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	1.454.971	5%	72.749
Cuotas Fondos mutuos			
C.F.M. de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días	859.703	2%	17.194
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	451.978	0,50%	2.260
Cuentas referidas en N°2.7, Sección II de la Norma de Carácter General N°18			
Documentos y cuentas por cobrar	-	10%	-
Deudores varios	98.905	10%	9.891
Otros activos circulantes	16.487	10%	1.649
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\$	103.742

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	103.742

Monto cobertura patrimonial Patrimonio líquido	=	103.742 1.133.715	=	9,15%
--	---	---	---	--------------

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 30 de junio 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
	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(21.157)	(3.270)	-	-	-	-	-	-	(21.157)	(3.270)
Deudores por Intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	(34.415)	(27.089)	-	-	-	-	-	-	(34.415)	(27.089)
Otros activos	-	-	-	-	9.697	5.632	-	-	9.697	5.632
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	(2.144)	1.225	-	-	-	-	-	-	(2.144)	1.225
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	(5.123)	-	-	(4.502)	-	-	-	(4.502)	(5.123)
Total	(57.716)	(34.256)	-	-	5.195	5.632	-	-	(52.521)	(28.624)

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio 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	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Banco BCI	Pesos chilenos	1.169.935	309.507
Banco BCI USD	USD	1.906	504
Banco Security 1	Pesos chilenos	4.570.554	5.115.731
Banco Security 2	Pesos chilenos	2.223.582	1.367.268
Banco Security USD	USD	1.185.332	1.124.605
Banco de Chile	Pesos chilenos	160.551	326.022
Banco Security AV	Pesos chilenos	4.183.474	1.399.680
Banco Security AV 2	Pesos chilenos	2.136.972	2.647.788
Banco Security AV USD	USD	267.733	78.920
Total		15.900.039	12.370.025

NOTA 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Activos financieros al 30 de junio de 2026

El detalle de los activos financieros al 30 de junio 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	-	-	15.900.039	15.900.039
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	876.190	-	-	876.190
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	445.696	-	-	445.696
Deudores por intermediación	-	-	451.978	451.978
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	795.193	795.193
Otras cuentas por cobrar	-	-	98.905	98.905
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total	1.321.886	-	17.246.114	18.568.001

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

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

La Sociedad no mantiene en cartera propia instrumentos financieros de renta variable al 30 de junio de 2026 ni al 31 de diciembre de 2025.

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

Al 30 de junio 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\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	16.487	-	-	-	-	16.487
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros (definir)	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	16.487	-	-	-	-	16.487

Al 30 de junio de 2026, la Sociedad mantiene depósitos a plazo de renovación mensual con Banco de Chile por M\$16.487

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\$	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 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

NOTA 11. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

Al 30 de junio 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	N° 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	4.522	340.294	105.402	-366.576	-137.686	445.696	-504.260	-58.566
CFD sobre acciones/ETF	672	97.682	554	-37.471	-539	98.236	-38.010	60.226
AAPL.US	12	102	0	-99	0	102	-99	3
AMZN.US	6	57	0	-56	0	57	-56	1
ANTO.UK	15	2.274	0	-2.230	0	2.274	-2.230	44
ARWR.US	1	366	0	0	0	366	0	366
CCEP.US	8	3	11	-3	-10	14	-13	1
CIB.US	1	0	0	-89	0	0	-89	-89
DSV.DK	2	3	0	-3	0	3	-3	0
F.US	2	4	0	-4	0	4	-4	0
FLUS	2	484	0	-483	0	484	-483	1
HLAG.DE	4	5	0	-4	0	5	-4	1
HOOD.US	3	69	0	-540	0	69	-540	-471
INTC.US	15	2.436	0	-1.982	0	2.436	-1.982	454
JMIA.US	1	0	0	-613	0	0	-613	-613
MARA.US	4	41	0	-41	0	41	-41	0
MGY.US	1	0	0	-18	0	0	-18	-18
MNST.US	6	15	21	-15	-20	36	-35	1
MP.US	2	0	0	-122	0	0	-122	-122
MSFT.US	12	404	0	-389	0	404	-389	15
MU.US	19	4.903	0	-3.877	0	4.903	-3.877	1.026
NBIS.US	3	14.255	0	0	0	14.255	0	14.255
NFLX.US	2	0	15	0	-15	15	-15	0
NVDA.US	56	1.623	17	-1.578	-16	1.640	-1.594	46
OPEN.US	3	203	0	-128	0	203	-128	75
PLTR.US	2	19	0	-19	0	19	-19	0
RIVN.US	2	5	0	-5	0	5	-5	0
SQM.US	32	1.617	0	-1.597	0	1.617	-1.597	20
T.US	4	29	0	-29	0	29	-29	0
TRIP.US	2	0	53	0	-53	53	-53	0
TTWO.US	12	371	0	-363	0	371	-363	8
UBER.US	4	59	0	-58	0	59	-58	1
UPS.US	1	0	0	-11	0	0	-11	-11
WFC.US	1	0	0	-56	0	0	-56	-56
NEE.US	2	0	1	0	-1	1	-1	0
NTES.US	2	3	0	-3	0	3	-3	0
TRN.US	2	0	9	0	-9	9	-9	0
W.US	2	33	0	-33	0	33	-33	0
A.US	2	4	0	-4	0	4	-4	0
HAS.US	2	0	5	0	-5	5	-5	0

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

Tipo de contrato	N° de operaciones	Posiciones Activo		Posiciones Pasivo		Total activo a valor razonable M\$	Total pasivo a valor razonable M\$	Posicion Neta M\$
		Compras M\$	Ventas M\$	Compras M\$	Ventas M\$			
HWKN.US	2	0	11	0	-11	11	-11	0
ASTS.US	2	36	0	-35	0	36	-35	1
ZBH.US	2	0	0	0	0	0	0	0
CCL.US	2	1	0	-1	0	1	-1	0
OKLO.US	4	9	0	-9	0	9	-9	0
AAL.UK	28	729	0	-685	0	729	-685	44
JD.US	2	10	0	-10	0	10	-10	0
SMR.US	2	2	0	-2	0	2	-2	0
SPCX.US	24	963	0	-953	0	963	-953	10
GFL.US	2	1	0	-1	0	1	-1	0
FISV.US	2	5	0	-4	0	5	-4	1
META.US	2	62	0	-61	0	62	-61	1
BAS.DE	6	22	0	-22	0	22	-22	0
WDC.US	8	1.513	0	-1.466	0	1.513	-1.466	47
AMAT.US	6	103	0	-72	0	103	-72	31
CIEN.US	8	797	0	-770	0	797	-770	27
GLW.US	8	1.219	0	-1.191	0	1.219	-1.191	28
VICR.US	6	731	0	-700	0	731	-700	31
STX.US	7	2.576	0	-2.471	0	2.576	-2.471	105
AVGO.US	14	355	0	-351	0	355	-351	4
ADS.DE	4	6	0	-5	0	6	-5	1
GOOGC.US	6	116	0	-114	0	116	-114	2
FROG.US	2	7	0	-6	0	7	-6	1
TWLO.US	2	4	0	-4	0	4	-4	0
TECK.US	2	21	0	-17	0	21	-17	4
CELH.US	4	89	0	-70	0	89	-70	19
ORCL.US	12	95	0	-94	0	95	-94	1
ARMK.US	6	2	0	-1	0	2	-1	1
WAB.US	6	9	0	-8	0	9	-8	1
ROKU.US	4	5	0	-4	0	5	-4	1
MRVL.US	2	15	0	-15	0	15	-15	0
NBIX.US	4	14	0	-13	0	14	-13	1
PFE.US	2	24	0	-24	0	24	-24	0
CVX.US	4	459	0	-454	0	459	-454	5
RYAAY.US	2	56	0	-50	0	56	-50	6
NOVOB.DK	4	196	0	-191	0	196	-191	5
IBM.US	2	54	0	-52	0	54	-52	2
TSLA.US	2	6	0	-6	0	6	-6	0
WMT.US	2	4	0	-4	0	4	-4	0
MOH.US	2	61	0	-59	0	61	-59	2
NTRA.US	2	545	0	-540	0	545	-540	5
PENG.US	2	249	0	-246	0	249	-246	3
OTLY.US	2	321	0	-314	0	321	-314	7
MRNA.US	1	3.281	0	0	0	3.281	0	3.281
LITE.US	2	60	0	0	0	60	0	60
UBL.FR	2	1.156	0	0	0	1.156	0	1.156
ACN.US	1	0	0	-1.948	0	0	-1.948	-1.948

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

Tipo de contrato	N° de operaciones	Posiciones Activo		Posiciones Pasivo		Total activo a valor razonable M\$	Total pasivo a valor razonable M\$	Posicion Neta M\$
		Compras M\$	Ventas M\$	Compras M\$	Ventas M\$			
COPX.US	18	334	29	-328	-29	363	-357	6
ECH.US	8	0	16	-51	-15	16	-66	-50
EPU.US	4	63	0	-63	0	63	-63	0
EWX.US	2	6	0	-6	0	6	-6	0
GDX.US	7	74	0	-107	0	74	-107	-33
GLD.US	16	2.471	0	-2.446	0	2.471	-2.446	25
IBIT.US	11	435	0	-3.231	0	435	-3.231	-2.796
IVV.US	4	164	0	-156	0	164	-156	8
NLR.US	4	141	0	-140	0	141	-140	1
QQQ.US	3	122	0	-10	0	122	-10	112
QYLD.US	1	62	0	0	0	62	0	62
SIL.US	1	33	0	0	0	33	0	33
SLV.US	14	83	0	-82	0	83	-82	1
SOXL.US	24	45.802	0	-906	0	45.802	-906	44.896
SOXX.US	4	0	49	0	-47	49	-47	2
SPLG.US	8	425	0	-414	0	425	-414	11
SPXL.US	4	232	0	-229	0	232	-229	3
URNM.US	2	14	0	-14	0	14	-14	0
VT.US	6	66	0	-65	0	66	-65	1
XLK.US	2	56	0	-55	0	56	-55	1
FEZ.US	2	1	0	-1	0	1	-1	0
ARKG.US	2	71	0	-68	0	71	-68	3
XLE.US	4	69	0	-68	0	69	-68	1
IBB.US	2	20	0	-20	0	20	-20	0
ARKQ.US	4	58	0	-56	0	58	-56	2
VXX.US	8	23	0	-22	0	23	-22	1
SMH.US	8	1.144	309	-1.110	-301	1.453	-1.411	42
TQQQ.US	6	48	0	-47	0	48	-47	1
EWY.US	10	66	8	-61	-7	74	-68	6
IAU.US	4	20	0	-20	0	20	-20	0
QLD.US	2	75	0	-73	0	75	-73	2
TNA.US	2	128	0	-127	0	128	-127	1
CFD Sobre Criptomonedas	1.500	93.195	5.561	-86.539	-5.561	98.756	-92.100	6.656
ALGORAND	4	6	0	-6	0	6	-6	0
APECOIN	14	9	4	-9	-4	13	-13	0
ARBITRUM	12	133	0	-133	0	133	-133	0
AVALANCHE	12	627	2	-627	-2	629	-629	0
BITCOIN	733	32.153	716	-32.075	-716	32.869	-32.791	78
BITCOINCASH	10	86	0	-86	0	86	-86	0
CARDANO	16	530	128	-530	-128	658	-658	0
CHAINLINK	18	715	0	-715	0	715	-715	0
COSMOS	10	57	5	-57	-5	62	-62	0
DOGECOIN	10	289	0	-289	0	289	-289	0
ETHEREUM	350	6.633	571	-6.633	-571	7.204	-7.204	0
FARTCOIN	4	2	0	-2	0	2	-2	0
GALA	8	30	4	-30	-4	34	-34	0
HEDERA	2	7	0	-7	0	7	-7	0

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

Tipo de contrato	N° de operaciones	Posiciones Activo		Posiciones Pasivo		Total activo a valor razonable M\$	Total pasivo a valor razonable M\$	Posicion Neta M\$
		Compras M\$	Ventas M\$	Compras M\$	Ventas M\$			
INTERCOMP	2	3	0	-3	0	3	-3	0
LITECOIN	2	52	0	-52	0	52	-52	0
PEPE	8	95	0	-95	0	95	-95	0
POLKADOT	20	227	96	-227	-96	323	-323	0
POLYGON	14	159	11	-159	-11	170	-170	0
POPCAT	2	37	0	-37	0	37	-37	0
RIPPLE	70	2.112	0	-2.112	0	2.112	-2.112	0
SHIBA	2	1	0	-1	0	1	-1	0
SOLANA	97	48.554	3.823	-41.976	-3.823	52.377	-45.799	6.578
STELLAR	16	31	3	-31	-3	34	-34	0
STEPN	4	22	0	-22	0	22	-22	0
SUI	6	368	0	-368	0	368	-368	0
SUSHI	10	13	2	-13	-2	15	-15	0
TRUMP	8	2	188	-2	-188	190	-190	0
UNISWAP	10	147	0	-147	0	147	-147	0
VECHAIN	2	8	0	-8	0	8	-8	0
COMPOUND	2	0	8	0	-8	8	-8	0
JUPITER	4	1	0	-1	0	1	-1	0
CHILIZ	2	19	0	-19	0	19	-19	0
AAVE	4	1	0	-1	0	1	-1	0
CURVEDAO	2	1	0	-1	0	1	-1	0
RENDER	2	34	0	-34	0	34	-34	0
BONK	2	0	0	0	0	0	0	0
ONDO	2	3	0	-3	0	3	-3	0
DYDX	2	6	0	-6	0	6	-6	0
TRON	2	22	0	-22	0	22	-22	0
CFD sobre FX	1.177	6.364	42.207	-6.608	-42.455	48.571	-49.061	-492
AUDCAD	6	36	0	-36	0	36	-36	0
AUDJPY	4	1	0	-1	0	1	-1	0
AUDUSD	24	821	0	-821	0	821	-821	0
EURAUD	84	0	20	0	-20	20	-20	0
EURCHF	6	3	4	-3	-4	7	-7	0
EURGBP	2	3	0	-3	0	3	-3	0
EURJPY	2	10	0	-10	0	10	-10	0
EURNOK	2	0	66	0	-66	66	-66	0
EURUSD	175	1.998	2.066	-2.200	-2.079	4.064	-4.279	-215
GBPCHF	30	0	1.964	0	-1.964	1.964	-1.964	0
GBPUSD	107	108	54	-141	-54	162	-195	-33
NZDCAD	28	28	23	-28	-23	51	-51	0
NZDCHF	10	55	0	-55	0	55	-55	0
NZDUSD	8	30	3	-30	-3	33	-33	0
USDCAD	14	17	39	-17	-39	56	-56	0
USDCHF	16	50	11	-50	-11	61	-61	0
USDCLP	250	2.080	24.908	-2.118	-25.142	26.988	-27.260	-272
USDIDX	14	0	226	0	-226	226	-226	0
USDJPY	341	811	12.753	-782	-12.754	13.564	-13.536	28
USDMXN	24	214	68	-214	-68	282	-282	0

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

Tipo de contrato	N° de operaciones	Posiciones Activo		Posiciones Pasivo		Total activo a valor razonable M\$	Total pasivo a valor razonable M\$	Posicion Neta M\$
		Compras M\$	Ventas M\$	Compras M\$	Ventas M\$			
USDNOK	2	0	2	0	-2	2	-2	0
GBPAUD	16	33	0	-33	0	33	-33	0
USDBRL	2	56	0	-56	0	56	-56	0
USDSEK	2	5	0	-5	0	5	-5	0
USDINR	4	2	0	-2	0	2	-2	0
CADJPY	2	2	0	-2	0	2	-2	0
GBPNZD	2	1	0	-1	0	1	-1	0
CFD sobre indices	561	21.106	41.264	-15.833	-55.657	62.370	-71.490	-9.120
CHN.cash	6	2.427	0	-2.427	0	2.427	-2.427	0
DE40	20	349	2.742	-349	-2.742	3.091	-3.091	0
EU50	4	15	0	-15	0	15	-15	0
JP225	14	35	374	-35	-374	409	-409	0
SG20cash	4	180	0	-180	0	180	-180	0
US100	350	14.812	27.001	-9.713	-41.394	41.813	-51.107	-9.294
US2000	12	0	2.880	0	-2.880	2.880	-2.880	0
US30	20	229	30	-229	-30	259	-259	0
US500	123	2.880	8.229	-2.706	-8.229	11.109	-10.935	174
VIX	2	115	0	-115	0	115	-115	0
VSTOXX	2	2	0	-2	0	2	-2	0
BRAComp	4	62	8	-62	-8	70	-70	0
CFD sobre Materias primas	612	121.947	15.816	-220.125	-33.474	137.763	-253.599	-115.836
COCOA	48	3.560	30	-3.560	-30	3.590	-3.590	0
COTTON	4	22	22	-22	-22	44	-44	0
GOLD	404	103.703	14.455	-200.228	-32.113	118.158	-232.341	-114.183
LSGASOIL	2	8	0	-8	0	8	-8	0
NATGAS	36	42	210	-42	-210	252	-252	0
OIL.WTI	34	3.809	179	-3.809	-179	3.988	-3.988	0
OIL	38	2.851	370	-2.851	-370	3.221	-3.221	0
SILVER	18	7.140	245	-8.793	-245	7.385	-9.038	-1.653
COFFEE	10	288	294	-288	-294	582	-582	0
NATGAS.EU	2	7	0	-7	0	7	-7	0
SCHATZ2Y	4	19	0	-19	0	19	-19	0
SOYOIL	2	70	0	-70	0	70	-70	0
TNOTE	2	0	11	0	-11	11	-11	0
COPPER	2	21	0	-21	0	21	-21	0
WHEAT	6	407	0	-407	0	407	-407	0

La Sociedad no mantiene saldos de derivados financieros al 30 de junio de 2025.

NOTA 12. DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

La Sociedad mantiene los siguientes saldos de Deudores por Intermediación al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

	30.06.2026	31.12.2025
Intermediación de operaciones a término	M\$	M\$
Acciones	331.714	35.867
ETF	69.007	14.764
Otros	51.257	12.873
Total	451.978	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 30 de junio 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 30.06.2026		Saldo al 31.12.2025	
								Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
								M\$	M\$	M\$	M\$
1-1	XTB International Limited	Venta servicios	Contado	0%	Dólar	Mat. Común	CLP	85.684	-	158.650	-
1-1	XTB S.A.	Venta servicios	Contado	0%	Dólar	Matriz	CLP	948.341	-	650.600	-
1-1	XTB CY	Venta servicios	Contado	0%	Dólar	Mat. Común	CLP	506.783	-	-	-
1-1	XTB S.A.	Cuenta cobertura	Contado	0%	Dólar	Matriz	CLP	(745.614)	-	(774.535)	-
Total								795.193	-	34.715	-

b) Cuentas por pagar a partes relacionadas

RUT	Nombre	Descripción de la Transacción	Naturaleza de la Relación	Tipo de Moneda	Saldo al 30.06.2026		Saldo al 31.12.2025	
					Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
					M\$	M\$	M\$	M\$
1-1	XTB International Limited	Fondos para operaciones de XTB	Mat.Común	CLP	6.887.069	-	6.571.276	-
1-1	XTB International Limited	Fondos para operaciones de XTB	Mat.Común	USD	1.185.332	-	1.124.605	-
1-1	XTB S.A.	Saldo pendiente por operaciones de terceros	Matriz	CLP	5.735.120	-	1.958.103	-
1-1	XTB S.A.	Saldo pendiente por operaciones de terceros	Matriz	USD	98.819	-	867	-
Total					13.906.340	-	9.654.851	-

Transacciones con partes relacionadas

Sociedad	Naturaleza de la Relación	Descripción de la Transacción	al 30.06.2026		al 30.06.2025	
			Monto	Efecto en Resultados (Cargo) Abono	Monto	Efecto en Resultados (Cargo) Abono
			M\$	M\$	M\$	M\$
XTB International Limited	Matriz Común	Venta de servicios	597.388	597.388	1.547.459	1.547.459
XTB S.A.	Matriz	Com.intermediación	5.818.395	5.818.395	-	-
XTB CY	Matriz Común	Venta de servicios	89	89	-	-
Total			6.415.872	6.415.872	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	30.06.2026	31.12.2025
	M\$	M\$
Remuneraciones recibidas por la gerencia (*)	577.512	410.838
Dietas a directores	-	-
Total	577.512	410.838

(*) Incluye Sueldos brutos y Bonos brutos

NOTA 15. INVERSIONES EN SOCIEDADES

La Sociedad no mantiene inversiones en sociedades al 30 de junio de 2026 ni al 31 de diciembre de 2025.

NOTA 16. INTANGIBLES

La Sociedad mantiene los siguientes activos intangibles al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025:

a) Al 30 de junio 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 30-06-2026	-	362	-	362
Amortización del ejercicio	-	-	-	-
Amortización acumulada	-	(362)	-	(362)
Valor neto al 30-06-2026	-	-	-	-

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

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)	-	-
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 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025

Concepto	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Propiedades, plantas y equipos bruto		
Muebles y útiles	45.464	45.464
Equipos de computación	221.101	210.723
Instalaciones	4.218	4.218
Derecho de uso del activo arrendado	693.846	266.458
Total Propiedades, plantas y equipos bruto	964.629	526.863

Al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025

Concepto	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Depreciación acumulada		
Depreciación acumulada muebles y útiles	(43.282)	(42.156)
Depreciación acumulada equipo de computación	(159.419)	(145.861)
Depreciación acumulada instalaciones	(4.218)	(4.218)
Depreciación acumulada derecho de uso	(15.419)	(229.453)
Total depreciación acumulada	(222.338)	(421.688)
Total propiedades, plantas y equipos neto	742.292	105.175

La depreciación cargada a resultados al 30 de junio de 2026 y el 30 de junio de 2025 asciende a M\$73.032 y M\$77.407, respectivamente.

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

Conciliación movimiento de Propiedades, plantas y equipos Al 30 de junio 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	-	10.378	-	693.846	704.224
Ventas	-	-	-	-	-
Castigos	-	-	-	(266.458)	(266.458)
Total activo bruto 30.06.2026	45.464	221.101	4.218	693.846	964.629
Depreciación acumulada					
Saldo al 01.01.2026	(42.156)	(145.862)	(4.218)	(229.453)	(421.688)
Depreciación del ejercicio	(1.126)	(13.558)	-	(58.348)	(73.032)
Depreciación de las bajas	-	-	-	272.382	272.382
Depreciación de las ventas	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada al 30.06.2026	(43.282)	(159.419)	(4.218)	(15.419)	(222.338)
Total propiedades, plantas y equipos neto al 30.06.2026	2.183	61.682	-	678.427	742.292

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 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025 corresponden a garantías de arriendo:

Garantías de arriendo	30.06.2026	31.12.2025
	M\$	M\$
Garantías de arriendo (*)	21.586	21.009
Total	21.586	21.009

* Garantía de arriendo de oficinas.

NOTA 19. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE**Pasivos financieros al 30 de junio de 2026**

El detalle de los pasivos financieros al 30 de junio 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	504.262	-	504.262
Obligaciones por financiamiento (*)	-	693.846	693.846
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	16.939	16.939
Acreedores por intermediación	-	451.978	451.978
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	11.368.286	11.368.286
Otras cuentas por pagar (**)	-	570.558	570.558
Fondos de clientes AV	-	2.538.054	2.538.054
Otros pasivos (***)	-	-	-
Total	504.262	15.639.661	16.143.923

(*) 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

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025

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 30 de junio 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 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025:

Resumen	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Obligaciones con bancos (*)	16.939	10.596
Valor neto	16.939	10.596

(*) Deuda por uso de tarjetas de crédito.

a) Línea de crédito utilizada

La Sociedad no mantiene líneas de crédito utilizadas al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

b) Préstamos bancarios

La Sociedad no mantiene préstamos bancarios al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025.

NOTA 22. ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

Detalle de acreedores por intermediación al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 por tipo de instrumento:

	30.06.2026	31.12.2025
Intermediación de operaciones a término	M\$	M\$
Acciones	331.714	35.867
ETF	69.007	14.764
Otros	51.257	12.873
Total	451.978	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 30 de junio 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 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025:

	30-06-2026		31-12-2025	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Proveedores	514.054	-	83.036	-
Fondos de clientes no invertidos	-	-	-	-
Total	514.054	-	83.036	-

b) Otros pasivos

	30-06-2026			31-12-2025		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Impuesto único trabajadores	14.803	-	14.803	21.981	-	21.981
Retención 2ª categoría	495	-	495	541	-	541
Leyes sociales	38.364	-	38.364	46.584	-	46.584
Sueldos por pagar	2.545	-	2.545	82.395	-	82.395
Honorarios por pagar	300	-	300	285	-	285
Pasivo por arriendo	201.449	492.397	693.846	38.748	-	38.748
Total	257.956	493.397	750.353	190.534	-	190.534

c) Otras obligaciones financieras

La Sociedad mantiene otras obligaciones financieras al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025 generadas por la aplicación de la IFRS 16 sobre contratos de arriendo:

Año 2026				Corriente				No corriente		
				Vencimiento				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 30/06/2026 M\$	Uno a cinco años M\$	Seis años o más M\$	Total no corriente al 30/06/2026 M\$
Arrendamiento Financiero	UF	Mensual	3%	16.787	33.575	151.087	201.449	492.397	-	492.397
Total				16.787	33.575	151.087	201.449	492.397	-	492.397

Año 2025				Corriente				No corriente		
				Vencimiento				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 30 de junio 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	(7.196)	-	-	-	(7.196)
Obligación por arriendo	3.692	-	-	-	3.692
Activo fijo neto	(1.485)	-	-	-	(1.485)
ajuste	-	-	-	-	-
Total impuestos diferidos al 30.06.2026	24.749	-	-	-	24.749

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 30 de junio 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:

	30-06-2026 M\$	30-06-2025 M\$
Impuestos diferidos	(4.989)	(1.878)
Impuesto a la renta	(55.840)	(13.520)
Total	(60.829)	(15.398)

b) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva:

	30-06-2026		30-06-2025	
	Tasa %	Monto M\$	Tasa	Monto M\$
Utilidad antes de impuestos		282.311		95.411
Impuesto a la renta según tasa teórica	27%	(76.224)	27%	(25.761)
Otros				-
Diferencias permanentes				
Efecto diferencia tasa de impuestos diferido	27%	15.395	27%	10.363
Impuesto a la renta según tasa efectiva	26%	(60.829)	24%	(15.398)

c) Impuestos por recuperar

	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Pago Provisional Mensual (PPM)	64.712	79.346
Total	64.712	79.346

d) Impuestos diferidos de largo plazo

	30-06-2026 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 26. RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 30 de junio de 2026

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortización						Otros		Total
			Ajuste a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación	5.818.395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.818.395
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	-	-	-	-	-	-	-	-	17.639	-	-	-	-	-	-	-	17.639
Contratos de Retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías	597.388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	597.388
Compraventa de Moneda Extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Oros ingresos por servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225	(136)	89
Total	6.415.783	-	-	-	-	-	-	-	17.639	-	-	-	-	-	225	(136)	6.433.511

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

Al 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio de 2026:

Custodia de clientes no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	-	-	-	7.384.616	-	-	7.384.616
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
A.P.V.	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	7.384.616	-	-	7.384.616

El número de clientes con custodia al 30 de junio de 2026 es de 8.399 clientes.

d) Custodia de valores, continuación

Se detallan los saldos en custodia al 31 de diciembre de 2025.

Custodia de clientes no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	-	-	-	1.857.945	-	-	1.857.945
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
A.P.V.	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	1.857.945	-	-	1.857.945

El número de clientes con custodia al 31 de diciembre de 2025 es de 3.152 clientes

e) Garantías personales

Al 30 de junio de 2026 y el 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no presenta garantías personales.

f) Garantías por operaciones

Al 30 de junio 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	M\$	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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

c) Resultados acumulados

El movimiento de los resultados acumulados durante el periodo terminado al 30 de junio de 2026 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Resultados acumulados	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Saldo inicial	1.673.228	1.286.617
Resultados del ejercicio	221.482	386.611
Ajuste por primera aplicación de IFRS	-	-
Dividendos o participaciones pagadas	-	-
Otros	-	-
Total	1.894.710	1.673.228

NOTA 29. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

	30-06-2026		31-12-2025	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Fondo a rendir	338	-	1.461	-
Anticipo a proveedores	21.420	-	6.684	-
Préstamos al personal	-	-	915	-
Fondos en PSPs	77.147	-	179.338	-
Total	98.905	-	188.398	-

NOTA 30. PROVISIONES**a) Beneficios a los empleados**

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

	30-06-2026		31-12-2025	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Provisión de vacaciones	94.182	-	120.834	-
Provisión bonos	262.740	-	249.731	-
Total	356.922	-	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	(41.907)	-249.731
Aumento (disminución) del beneficio	15.254	356.922
Saldo final al 30.06.2026	94.181	356.922
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:

	30-06-2026		31-12-2025	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Provisión de Gastos	831.471	-	20.728	-
Total	831.471	-	20.728	-

NOTA 31. REMUNERACIONES

Al 30 de junio de 2026 y 2025, el gasto por remuneraciones se compone de la siguiente forma:

Conceptos	Acumulado 01-01-2026 30-06-2026 M\$	Acumulado 01-01-2025 30-06-2025 M\$
Remuneraciones	1.018.565	867.001
Otros beneficios al personal	206.892	177.724
Comisiones	-	-
Bonos y Aguinaldos	531.144	670.279
Provisión vacaciones	-12.242	2.342
Gratificación	78.849	91.982
Seguro cesantía	27.107	32.342
Leyes sociales	37.557	30.148
Otros gastos del personal - Finiquitos	46.191	36.376
Total	1.934.063	1.908.194

NOTA 32. GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN Y OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de junio de 2026 y 2025, el gasto de comercialización se compone de la siguiente forma:

	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$
Marketing	3.573.368	717.134
Asesorías	168.175	94.787
Otros	-	-
Total gastos de comercialización	3.741.543	811.921

Al 30 de junio de 2026 y 2025, el gasto por administración se compone de la siguiente forma:

	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$
Arriendos, gastos comunes y mantenciones	133.521	96.032
Teléfono – Internet	41.835	44.406
Reuniones	23.137	22.102
Gastos de viaje	31.951	42.721
Sistemas, software y soporte TI	40.381	29.160
Gastos bancarios	29.179	12.937
Depreciación	73.032	77.594
Otros	50.039	86.349
Total	423.074	411.301

NOTA 33. OTROS INGRESOS (GASTOS)

a) Otros ingresos

Al 30 de junio de 2026 y 2025, este ítem se compone de la siguiente forma:

	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$
Ingresos por ajustes de UF	9.697	5.632
Total ingresos	9.697	5.632

b) Otros gastos

Al 30 de junio de 2026 y 2025, este ítem se compone de la siguiente forma:

	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$
Interés arriendo	(4.503)	(5.123)
Total gastos	(2.735)	(5.123)

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 30 de junio 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 julio 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