

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A

Estados financieros por los años terminados
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
e informe del auditor independiente

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados Financieros por los años terminados
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
e informe de los auditores independientes

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

US\$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas y Directores de
EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A.

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A. (en adelante “la Corredora”), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo a instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2 a los estados financieros. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros para que estos estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

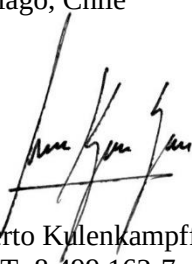
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A. al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo a instrucciones, normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2 a los estados financieros.



Febrero 28, 2022
Santiago, Chile



Alberto Kulenkampff G.
R.U.T: 8.499.162-7

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Situación Financiera
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Activos	Nota	2021 M\$	2020 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	8.896.131	20.840.212
Instrumentos financieros		31.550.967	29.382.363
A valor razonable - cartera propia disponible		7.454.419	8.570.310
Renta variable (IRV)	9	2.566.265	3.269.574
Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	9	4.888.154	5.300.736
A valor razonable - cartera propia comprometida		22.275.521	14.414.596
Renta variable	9	-	-
Renta fija e intermediación financiera	9	22.275.521	14.414.596
A valor razonable instrumentos financieros derivados	12	1.457.966	6.077.829
A costo amortizado - cartera propia disponible		-	-
A costo amortizado - cartera propia comprometida	10	363.061	319.628
A costo amortizado - operaciones de financiamiento		-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	11	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	11	-	-
Otras	11	-	-
Deudores por intermediación	13	63.070.745	57.858.509
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15	-	-
Otras cuentas por cobrar	27	21.057.869	17.804.012
Impuestos por cobrar	16	379.672	407.319
Impuestos diferidos	17	2.286.133	1.809.780
Inversiones en sociedades	18	-	-
Intangibles	19	14.310	18.923
Propiedades, planta y equipo	20	224.709	61.854
Otros activos	28	4.197.204	7.936.640
Total activos		<u>131.677.740</u>	<u>136.119.612</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Situación Financiera, continuación
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Pasivos y patrimonio	Nota	2021 M\$	2020 M\$
Pasivos			
Pasivos financieros		23.638.352	19.592.806
A valor razonable	19	-	-
A valor razonable - instrumentos financieros derivados	12,21	1.348.527	5.139.093
Obligaciones por financiamiento		22.289.825	14.453.713
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	22	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	22	22.289.825	14.453.713
Otras	22	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	23	-	-
Acreedores por intermediación	24	61.960.021	59.550.063
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	25	-	1.162.467
Cuentas por pagar a partes relacionadas	15	-	1.338.095
Otras cuentas por pagar	27	27.778.419	33.178.363
Provisiones	26	828.590	3.397.502
Impuestos por pagar	16	154.384	-
Impuestos diferidos	17	-	-
Otros pasivos	28	224.453	62.367
Total pasivos		<u>114.584.219</u>	<u>118.281.663</u>
Patrimonio			
Capital	33	15.518.154	15.518.154
Reservas	33	1.096.274	1.096.274
Resultados acumulados	33	1.223.521	1.261.604
Resultados del ejercicio		(744.428)	(38.083)
Dividendos provisorios o participaciones		-	-
Total patrimonio		<u>17.093.521</u>	<u>17.837.949</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>131.677.740</u>	<u>136.119.612</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Resultados Integrales
por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Estados de resultados	Nota	2021 M\$	2020 M\$
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles		653.981	697.886
Comisiones por operaciones extra bursátiles		441.735	6.910
Gasto por comisiones y servicios		(255.644)	(531.940)
Otras comisiones		-	-
Total resultado por intermediación	31	840.072	172.856
Ingresos por servicios			
Ingresos por administración de cartera		358.516	344.485
Ingresos por custodia de valores		-	5.383
Ingresos por asesorías financieras		32.782	-
Otros ingresos por servicios		6.150	8.623
Total ingresos por servicios	31	397.448	358.491
Resultado por instrumentos financieros			
A valor razonable		1.843.317	3.128.256
A valor razonable - instrumentos financieros derivados		46.811	3.311.399
A costo amortizado - operaciones de financiamiento		-	-
Total resultado por instrumentos financieros	31	1.890.128	6.439.655
Resultado por operaciones de financiamiento			
Gastos por financiamiento		(214.364)	(257.957)
Otros gastos financieros		(155.607)	(186.962)
Total resultado por operaciones de financiamiento	31	(369.971)	(444.919)
Gastos de administración y comercialización			
Remuneraciones y gastos de personal		(2.430.481)	(3.979.516)
Gastos de comercialización		-	(417)
Otros gastos de administración	29	(1.551.769)	(3.180.462)
Total gastos administración y comercialización		(3.982.250)	(7.160.395)
Otros resultados			
Reajuste y diferencia de cambio	6	(255.268)	131.616
Resultado de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos)	30	259.060	167.701
Total otros resultados		3.792	299.317
Resultado antes de impuesto a la renta		(1.220.781)	(334.995)
Impuesto a la renta	17	476.353	296.912
Utilidad/ (Pérdida) del ejercicio		(744.428)	(38.083)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Resultados Integrales, Continuación
por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Estado de otros resultados integrales	2021 M\$	2020 M\$
Utilidad/ (Pérdida) del ejercicio	(744.428)	(38.083)
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-
Revalorización de propiedades, planta y equipo	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio	-	-
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	(11.210)
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrantes	-	(4.377)
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(15.587)
Total resultados integrales reconocidos del ejercicio	(744.428)	(53.670)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio
por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	Reservas							
	Capital M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipos M\$	Otras M\$	Resultados acumulados M\$	Resultado del ejercicio M\$	Dividendos provisorios o participaciones M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	15.518.154	1.794.395	-	(698.121)	1.261.604	(38.083)	-	17.837.949
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-	-	(744.428)	-	(744.428)
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	(744.428)	-	(744.428)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	(38.083)	38.083	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	15.518.154	1.794.395	-	(698.121)	1.223.521	(744.428)	-	17.093.521

	Reservas							
	Capital M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipos M\$	Otras M\$	Resultados acumulados M\$	Resultado del ejercicio M\$	Dividendos provisorios o participaciones M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	15.518.154	1.805.605	-	(693.744)	2.230.313	(968.709)	-	17.891.619
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	(11.210)	-	(4.377)	-	(38.083)	-	(53.670)
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(11.210)	-	(4.377)	-	-	-	(15.587)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	(38.083)	-	(38.083)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	(968.709)	968.709	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	15.518.154	1.794.395	-	(698.121)	1.261.604	(38.083)	-	17.837.949

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Flujos de Efectivo
por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Flujo neto total del ejercicio	Nota	2021 M\$	2020 M\$
Flujo neto originado por actividades de la operación:			
Comisiones recaudadas (pagadas)		47.863	159.442
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes		(7.975.543)	(5.083.670)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		1.842.625	(2.124.360)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		1.001.983	10.542.950
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		-	-
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		(121.694)	114.179
Gastos de administración y comercialización pagados		(5.337.785)	(5.061.656)
Impuestos pagados		(1.041.578)	(925.719)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		(8.982)	(142.874)
Flujo neto originado por actividades de la operación		(11.593.111)	(2.521.708)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento:			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		-	-
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas		(1.240.000)	1.240.000
Aumentos de capital		-	-
Reparto de utilidades y de capital		-	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(1.240.000)	1.240.000
Flujo neto originado por actividades de inversión:			
Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo		-	-
Ingresos por ventas de inversiones en sociedades		-	-
Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	9	136.159	127.647
Incorporación de propiedades, planta y equipo	20	-	(11.815)
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión		-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión		136.159	115.832
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		(12.696.952)	(1.165.876)
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	6	752.871	(651.498)
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(11.944.081)	(1.817.374)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	7	20.840.212	22.657.586
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		8.896.131	20.840.212

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(1) Información general

EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A., Rut 96.899.230-9, es una Sociedad domiciliada en Chile. Su dirección comercial es Av. Apoquindo N°3885, Piso 21, Las Condes.

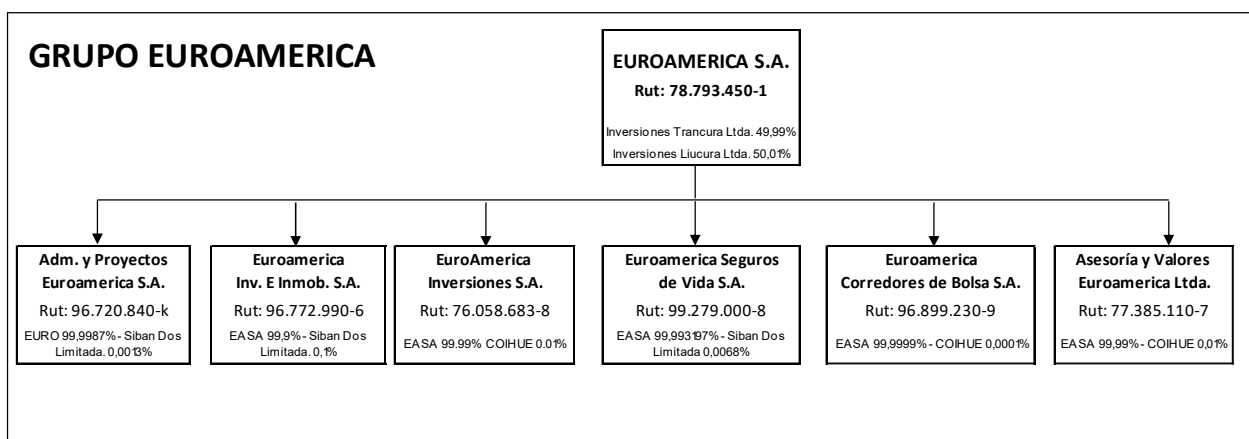
La Sociedad se constituyó el 2 de diciembre de 1999 y tiene como objeto social actuar como corredor de bolsa de acuerdo a los Artículos N°24 y 27 de la Ley N°18.045, pudiendo ejecutar todas las actividades complementarias autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Los Accionistas de la Sociedad son EuroAmerica S.A. con 8.429.028 acciones (99,99997627%) y Sociedad Agrícola El Coihue Limitada con 2 acciones (0,00002373%).

Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio el 23 de febrero del 2021 en conformidad a las normas.

El número de inscripción en el Registro de Corredores es 171.

Los auditores de la Sociedad son Deloitte Auditores y Consultores Limitada, inscritos en el registro de auditores bajo el N°001 de la CMF.



EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(1) Información general, continuación

Negocios/servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Intermediación nacional (RV-CFI nacional e internacional - Oro)	1.320	13
Intermediación internacional (RV)	88	1
Intermediación (IIF)	-	1
Intermediación (RF)	6	1
Simultanea Financiado	8	6
Simultanea Financista	2	-
Operaciones de forward	32	-
Spot	168	11
Administración Cartera	-	1
Fondos Mutuos	-	-
Pactos	7	1
Efectos de Comercio	1	-

Las principales líneas de negocios y servicios prestados por la Sociedad, corresponden a intermediación de renta fija y variable y la inversión en instrumentos financieros de oferta pública para la cartera propia. A continuación, se provee una breve descripción de los principales servicios de la Sociedad:

- Intermediación financiera: Este servicio corresponde a la principal línea de negocios de la Sociedad. Esta línea de negocios considera tanto intermediación de renta variable (principalmente por cuenta de terceros) e intermediación de renta fija (principalmente por cuenta propia).
- Servicios de compra y venta de monedas: Dirigidos a la intermediación de monedas, especialmente dólares estadounidenses.
- Contratos derivados de compra y venta de monedas: Correspondiente a suscripción de contratos forward de moneda, efectuado tanto para fines de inversión como de cobertura para operaciones de clientes.
- Ventas por compromisos de retrocompra: Servicios que permite manejo de liquidez de los clientes a través de los "pactos financieros".
- Operaciones simultáneas: Efectuado principalmente por cuenta de terceros, consiste en realizar un préstamo para la compra de instrumentos de renta variable considerando un plazo fijo para la inversión.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(2) Bases de preparación

(a) Declaración de cumplimiento con las NIIF

Los presentes estados financieros, han sido preparados de acuerdo a instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en los casos que corresponda, en conformidad con lo establecido en la Circular N°1.992 emitida por la CMF, y con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de discrepancias primaran las de la CMF.

(b) Período cubierto

Los presentes estados financieros de EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A., comprenden los estados de situación financiera terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo corresponden al periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

(c) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Sociedad se convierten a la moneda funcional, esto es, la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera, utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y/o a la fecha de cierre de los estados financieros.

Los estados financieros se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Sociedad. Toda información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

(d) Hipótesis de negocio en marcha

La Sociedad al elaborar estos estados financieros evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La gerencia de la Sociedad no estima que existan incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Sociedad continúe con sus operaciones normales.

(e) Reclasificaciones significativas

Los estados financieros de EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A. no presentan reclasificaciones significativas durante el periodo comprendido al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

(f) Cambios en políticas contables

Las políticas contables descritas en los estados financieros no tuvieron cambios con respecto al periodo anterior.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables

(a) Bases de medición

Los estados financieros de la Corredora de Bolsa han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambio en resultados, son valorizados al valor razonable, y los efectos se reconocen en resultados.
- Las inversiones en sociedades se presentan a valor razonable con efecto en patrimonio. El valor razonable es determinado por el monto de la última transacción informada por las Bolsas.

(b) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes

Las siguientes enmiendas de NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros y no han tenido un efecto significativo en los montos reportados, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021.
Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 más allá del 30 de junio de 2021 (enmiendas a NIIF 16)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de abril de 2021.

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La administración tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les corresponda en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Referencia al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(b) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes, continuación

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación futura de NIIF 17 no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad. Adicionalmente, se anticipa que la aplicación de las enmiendas podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones ya que actualmente no se presentan dentro de estos estados financieros.

(c) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluyen el efectivo en caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias, además incluye en este rubro aquellas inversiones de corto plazo con vencimiento igual o inferior a 90 días desde la fecha de adquisición, utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo significativo de pérdida de valor. Estas partidas se registran al costo amortizado o valor razonable con efecto en resultado.

En el estado de situación financiera, los sobregiros bancarios se clasifican como obligaciones con bancos e instituciones financieras.

(d) Activos financieros

La Sociedad clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: A valor razonable con cambios en resultados y activos financieros a costo amortizado. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

Reconocimiento y medición inicial

La Sociedad reconoce inicialmente sus activos y pasivos financieros en la fecha en que se originaron, es decir en la fecha en que se compromete a adquirir o vender. Un activo o pasivo financiero es valorizado inicialmente al valor razonable de la transacción.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(d) Activos financieros, continuación

Clasificación de los instrumentos financieros

De acuerdo a IFRS 9 la Corredora clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización. Esta clasificación depende de la intención con que se adquieren dichos activos:

- Los activos son mantenidos dentro del modelo de negocios cuyo objetivo es mantener los activos para cobrar los flujos de caja contractuales; y
- Los términos contractuales del instrumento dan origen en fechas específicas a flujos de caja que son solamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

Valorización activos financieros

Las adquisiciones y enajenaciones de inversiones se reconocen en la fecha de negociación, es decir, la fecha en que la Sociedad se compromete a adquirir o vender el activo.

(i) Reconocimiento inicial

Las inversiones se reconocen inicialmente por el valor razonable más los costos de la transacción para todos los activos financieros no llevados a valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se reconocen inicialmente por su valor razonable, y los costos de la transacción se llevan a resultados.

(ii) Valorización posterior

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan posteriormente por su valor razonable. Los activos financieros a costo amortizado, se contabilizan por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo, es decir, devengan la tasa de interés del pacto o la operación simultánea, los activos financieros a valor razonable con efecto en otros resultados integrales, se contabilizan posteriormente a valor razonable.

Las inversiones se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones han vencido o se han transferido y la Sociedad ha traspasado sustancialmente todos los riesgos y ventajas derivados de su titularidad.

EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A. evalúa en la fecha de cada balance si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros puedan haber sufrido pérdidas por deterioro, cuando la valorización posterior es realizada a costo amortizado.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(e) Deudores por intermediación

Las cuentas comerciales a cobrar se reconocen inicialmente por su valor justo y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Cuando el valor nominal de la cuenta por cobrar no difiere significativamente de su valor justo, estas son reconocidas a su valor nominal. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales.

El interés implícito es desagregado y reconocido como ingreso financiero a medida que se devenga.

La falta o mora en los pagos por más de 30 días se considera indicador de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado.

El importe en libros del activo se reduce a medida que se utiliza la cuenta de provisión y la pérdida se reconoce en el estado de resultados dentro de “gastos de administración”. Cuando una cuenta a cobrar sea incobrable, se regulariza contra la cuenta de provisión para las cuentas a cobrar. La recuperación posterior de importes dados de baja con anterioridad se reconoce como partidas al haber de “gastos de administración”.

(f) Inversiones en sociedades

Las inversiones en otras sociedades, corresponden a la acción que la Sociedad mantiene en la Bolsa de Valparaíso, la cual se presenta a valor razonable con efecto en patrimonio. El valor razonable es estimado utilizando la última transacción informada por la respectiva Bolsa.

(g) Arrendamientos

IFRS 16 introdujo un modelo contable único en el Estado de Situación Financiera de los arrendatarios, como resultado se han reconocido activos con derecho de uso que representan sus derechos para usar los activos subyacentes y pasivos de arrendamiento que representan su obligación de hacer pagos de arrendamiento.

EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A presenta el derecho de uso de los activos en Propiedades, planta y equipo, y el pasivo por arrendamiento en otros pasivos.

El derecho de uso del activo se mide inicialmente al costo y, posteriormente, al costo menos cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro del valor, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento de acuerdo con las políticas contables.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(g) Arrendamientos, continuación

El pasivo de arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa de endeudamiento de la subsidiaria partiendo de la tasa de endeudamiento de la Administradora. El pasivo por arrendamiento se incrementa posteriormente por el costo de intereses sobre el pasivo por arrendamiento y se reduce por el pago del arrendamiento realizado. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación del monto que se espera pagar, cambios en la evaluación de si una opción de compra o extensión es razonablemente segura de ser ejercitada o una opción de terminación es razonablemente segura de no ser ejercida.

La Administración ha aplicado el juicio para determinar el plazo del arrendamiento para los contratos de arrendamiento donde existe opción de renovación. La evaluación de si la Corredora está razonablemente segura de ejercer tales opciones tiene un impacto en el plazo del arrendamiento, lo que afecta significativamente la cantidad de pasivos de arrendamiento y los activos de derecho de uso reconocidos.

(h) Propiedades, plantas y equipos

Los elementos incluidos en propiedades, plantas y equipos, se reconocen por su costo menos la depreciación acumulada, y pérdidas por deterioro correspondientes.

El costo de propiedades, plantas y equipos al 1 de enero de 2010, fecha de transacción a NIIF, fue mantenido al costo atribuido que consiste en el costo más revalorizaciones legales. Con posterioridad a esta fecha los activos en estos ítems se reconocen al costo.

El costo incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de los bienes.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial los activos se contabilizan al método del costo.

Los costos posteriores, de reemplazar una parte del activo se incluyen en el valor inicial de este, o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos de las propiedades, plantas y equipos 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 reparaciones y mantenciones se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurre.

La depreciación se calcula usando el método lineal para distribuir su costo a sus valores residuales sobre sus vidas útiles estimadas, las cuales son revisadas anualmente:

Maquinaria y equipos 2 a 10 años.

El valor residual y la vida útil estimada de los activos se revisan en cada ejercicio, y ajustan si es necesario, en cada cierre de balance.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(h) Propiedades, plantas y equipos, continuación

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de ítems de Propiedades, plantas y equipos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen netas en el estado de resultado. Cuando se venden activos reevaluados, los montos incluidos en la reserva de excedentes de reevaluación son transferidos a las ganancias acumuladas.

(i) Activos intangibles

Los activos intangibles corresponden a las licencias para programas informáticos adquiridas. Se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico de acuerdo a lo definido por la Administración. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas, la cual corresponde a 3 años.

Los gastos relacionados con el mantenimiento o correcciones de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados en la etapa de desarrollo de programas informáticos nuevos, únicos e identificables, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles.

Los costos de desarrollo que fueron reconocidos como gasto en ejercicios anteriores no son capitalizados en ejercicios subsecuentes.

Los desembolsos por desarrollo capitalizados se reconocen al costo menos la amortización acumulada y la pérdida por deterioro.

Los métodos de amortización, vida útil y valores son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(j) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados.

Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera y en unidades de fomento, han sido convertidos a pesos chilenos de acuerdo a las siguientes paridades vigentes al cierre de cada ejercicio, según el siguiente detalle:

	2021	2020
	\$	\$
Unidad de fomento	30.991,74	29.070,33
Dólar observado	844,69	710,95
Euro	955,64	873,30

(k) Deterioro de activos

(i) Pérdidas por deterioro de valor de los activos financieros

La Sociedad reconoce correcciones de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales (activos medidos al costo amortizado).

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene 'deterioro crediticio' cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días por lo que provisiona al 100% la deuda. La pérdida esperada, y por ende el deterioro del monto deudor de una operación que no tiene mora, corresponde al riesgo de crédito inherente a quien debe pagarla, así como a la existencia de garantías líquidas o la posibilidad de compensar de alguna forma el monto total adeudado, ponderado de alguna forma por la exigibilidad del contrato que da origen a esa obligación.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(i) Pérdidas por deterioro de valor de los activos financieros, continuación

Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir). Las pérdidas se reconocen en resultado y se reflejan en una cuenta de provisión contra las partidas por cobrar respectivas. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida disminuya, esta disminución se reversa en resultado.

(ii) Deterioro de valor de los activos no financieros

Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el valor en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del valor en libros del activo sobre su valor recuperable.

El valor recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos.

El monto en libros de los activos no financieros de la Corredora, excluyendo impuestos diferidos, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

El monto recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor actual usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo. Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos son agrupados juntos en un pequeño grupo de activos que generan flujos de entrada de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos (la "unidad generadora de efectivo").

Una pérdida por deterioro es reconocida si el monto en libro de un activo o su unidad generadora de efectivo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el resultado.

(l) **Acreedores por intermediación**

Los Acreedores por intermediación se registran a su valor nominal, debido a que su plazo de vencimiento no supera los 30 días.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(m) Pasivos financieros

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor justo y posteriormente se valoran por su costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectivo.

Cuando el valor nominal no difiere significativamente de su valor justo, estas son reconocidas a su valor nominal.

(i) A valor razonable

Los pasivos financieros a valor razonable, corresponden a operaciones de contratos de derivados financieros mantenidos por la Sociedad y a obligaciones por operaciones de préstamos de instrumentos IRV, IRF e IIF.

(ii) A costo amortizado

Los pasivos financieros a costo amortizado, corresponden a operaciones de ventas con retrocompras por operaciones de financiamiento vinculadas a ventas con retrocompras sobre IRV simultáneas o bien por operaciones de financiamiento vinculadas a ventas con retrocompras de instrumentos IRF e IIF.

(n) Impuesto a la renta e impuesto diferido

La provisión por impuesto a la renta se determina de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes y se registra sobre la base de la renta líquida imponible determinada para fines tributarios.

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

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

Los activos por impuesto diferidos se reconocen únicamente cuando se considera probable disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias.

Los impuestos diferidos se presentan netos en el Estado de Situación Financiera de acuerdo con NIC 12.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(n) Impuesto a la renta e impuesto diferido, continuación

En junio de 2017, el IASB emitió la CINIIF 23 “Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, para aclarar la aplicación de los criterios de reconocimiento y medición de la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias” cuando existe incertidumbre sobre los tratamientos a aplicar. La Interpretación aborda los siguientes temas: aplicación conjunta o independiente de los tratamientos tributarios; los supuestos a realizar sobre la revisión de los tratamientos impositivos por las autoridades fiscales; cómo determinar la ganancia (pérdida) tributaria, las bases imponibles, pérdidas tributarias no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas impositivas; y cómo considerar los cambios en hechos y circunstancias.

La incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto a las ganancias puede afectar tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El umbral para reflejar los efectos de la incertidumbre es si es probable que la autoridad tributaria acepte o no un tratamiento tributario incierto, suponiendo que la autoridad tributaria examinará las cantidades que tiene derecho a examinar y tiene pleno conocimiento de toda la información relacionada.

Esta Interpretación proporciona orientación sobre la contabilidad de los pasivos y activos por impuestos corrientes y diferidos bajo circunstancias en las que existe incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto a las ganancias. La Interpretación requiere que:

- La Sociedad identifique si los tratamientos fiscales inciertos deben considerarse por separado o en grupo, según el enfoque que proporcione una mejor predicción de la resolución;
- Se determine la probabilidad de que las autoridades fiscales acepten el tratamiento fiscal incierto; y
- Si no es probable que se acepte el tratamiento fiscal incierto, mida la incertidumbre basada en el importe más probable o el valor esperado, según corresponda al método que mejor prediga la resolución.

Esta medición se basa en que las autoridades fiscales tendrán a su disposición todos los importes y pleno conocimiento de toda la información relacionada al hacer las revisiones correspondientes.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(o) Provisiones

Las provisiones se valorizan por el valor actual de los flujos futuros que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación, usando la mejor estimación de la Sociedad. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor actual refleja las evaluaciones actuales del mercado, en la fecha del balance, del valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular.

Para el caso particular de la provisión de vacaciones, la Sociedad reconoce este gasto del personal mediante el método del devengo y se registra a su valor nominal.

(p) Beneficios a los empleados

Las obligaciones por beneficios a los empleados corresponden a corto plazo, son medidas en base no descontada y son reconocidas como gasto a medida que el servicio relacionado se provea.

Los Bonos de resultado se reconocen a través de un gasto por este concepto cuando existe la decisión impartida por el Directorio de que dicho bono sea otorgado como premio de estímulo extraordinario. La Sociedad reconoce una obligación cuando se pueda realizar una estimación fiable y no existe incertidumbre del período en que se liquidará ni del monto. Este bono es registrado a su valor nominal.

(q) Capital emitido

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio neto.

Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones u opciones se presentan en el patrimonio neto como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

(r) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios son reconocidos de acuerdo a lo establecido por la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes. Los enfoques para el reconocimiento de ingresos son dos: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo.

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

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

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(r) Reconocimiento de ingresos, continuación

La Sociedad obtiene ingresos por la prestación de servicios en el curso ordinario de sus actividades de corredor de bolsa, es decir, intermediación, custodia, asesorías, etc.

Los ingresos por servicios de intermediación, custodia y/o asesorías, se reconocen al valor de los precios pactados contractualmente. El ingreso se reconoce generalmente sobre la base de servicios prestados a la fecha, es decir, base devengada.

EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A. reconoce estos ingresos cuando el valor de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Sociedad, tal y como se describe a continuación. No se considera que sea posible valorar el valor de los ingresos con fiabilidad hasta que no se han resuelto todas las contingencias relacionadas con la prestación de un determinado servicio.

Adicionalmente, los ingresos de la operación de la Sociedad están constituidos por los resultados provenientes de la gestión de instrumentos financieros.

(s) Costo por 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 durante la vida de la deuda de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. El método de interés efectivo consistente en aplicar la tasa de 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.

(t) Reajuste y diferencia de cambio

Se registra el resultado neto de la actualización de activos y pasivos que se encuentran expresados en monedas distintas a la funcional y unidades de reajustes diferentes a la moneda funcional, y que no corresponden a instrumentos financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(u) Ingresos y costos financieros

Los ingresos financieros están compuestos por operaciones de financiamientos que efectúa la Sociedad, valorizados a costo amortizado con cambios en resultados.

Por otra parte, los resultados obtenidos por la gestión de la cartera propia, por ajustes en la valorización a valor justo y por la venta de instrumentos, son reconocidos a valor razonable con cambios en resultados.

Además, los costos financieros están compuestos por intereses y otros costos financieros provenientes de financiamiento y se reconocen en resultados utilizando el método de interés efectivo.

Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera son presentadas, compensando los montos correspondientes en reajuste y diferencia de cambio.

(v) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, informando separadamente las transacciones con influencia significativa o que tengan participación en la Sociedad.

Las transacciones con partes relacionadas, están de acuerdo a los contratos respectivos y se efectuaron a las condiciones prevalecientes en el mercado, para operaciones similares.

Las transacciones que la Sociedad mantiene con sus partes relacionadas, corresponden principalmente a intermediación y servicios de administración.

Los saldos vigentes con estas partes relacionadas, son valorizados en condiciones de independencia mutua y deben ser liquidados en efectivo dentro del período establecido. Ninguno de los saldos está garantizado y corresponden exclusivamente a operaciones del giro, sometidas a los procesos de negocio de la Sociedad.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(4) Gestión del riesgo financiero

Desde la perspectiva de la Corredora de Bolsa de EuroAmerica la gestión del riesgo radica en los temas financieros, operacionales, tecnológicos y legales-normativos.

La gestión del riesgo está administrada por la Gerencia de Finanzas, de acuerdo con las directrices de la Gerencia General y del Directorio de la Sociedad. Esta gerencia identifica, evalúa y cubre los riesgos en un trabajo conjunto con las áreas operativas y comerciales de la Sociedad.

Las políticas de administración de riesgo de la Sociedad son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados, fijar límites y controles de riesgo adecuados, y para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de reflejar los cambios en las condiciones de mercado y en las actividades de la Sociedad. EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A., a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La operación de la Corredora está radicada en un sistema (Sebra, proporcionado por la Bolsa de Comercio de Santiago) el cual tiene un tratamiento, desde el punto de vista de administración de riesgos, que nos permite mantener su continuidad operacional y poder entregar los servicios en escenarios de contingencia. Para lo anterior se cuenta con un sistema que nos permite ir informando y gestionando cualquier tipo de incidentes, ya sea operacional o tecnológico.

Desde una perspectiva genérica los riesgos financieros a los cuales está expuesta la Corredora son:

Riesgo de Crédito

Riesgo de Mercado: Incluye riesgo de moneda, tasa de interés y otros precios.

Riesgo de liquidez.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(a) Riesgo de crédito

La Corredora al 31 de diciembre 2021 posee una posición propia disponible que se explica por:

- Saldo de Bonos Estatales,
- Bonos empresas, en moneda nacional y extranjera, los cuales son financiados con capital propio, sin generar riesgo de leverage, y
- Letras hipotecarias.

Por su parte también existe una posición propia comprometida, la cual está conformada por Bonos Empresas, Bonos Estatales e instrumentos del sistema financiero. Estos instrumentos están comprometidos en operaciones de Pactos.

A continuación, se presenta una sensibilización existente en estos instantes, considerando una variación en la tasa de interés de los bonos en 25bp y de 50bp, del periodo 2021 y 2020:

Valores cierre 2021 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		25bp	Pérdida	50bp	Pérdida
Cartera Propia Disponible	4.888.154	4.856.769	31.385	4.825.385	62.770
Cartera Propia Comprometida	22.275.521	22.158.268	117.253	22.041.015	234.506
Totales	27.163.675	27.015.037	148.638	26.866.400	297.276

Valores cierre 2021 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		5%	Pérdida	10%	Pérdida
Renta Variable	2.566.265	2.437.952	128.313	2.309.639	256.627
Totales	2.566.265	2.437.952	128.313	2.309.639	256.627

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(a) Riesgo de crédito, continuación

Valores cierre diciembre 2020 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		25bp	Pérdida	50bp	Pérdida
Cartera Propia Disponible	5.300.736	5.249.075	51.661	5.197.414	103.322
Cartera Propia Comprometida	14.414.596	14.329.157	85.439	14.243.718	170.878
Totales	19.715.332	19.578.232	137.100	19.441.132	274.200

Valores cierre diciembre 2020 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		5%	Pérdida	10%	Pérdida
Renta Variable	3.269.574	3.106.095	163.479	2.942.617	326.957
Totales	3.269.574	3.106.095	163.479	2.942.617	326.957

Los cálculos de sensibilización fueron efectuados sobre la duración efectiva o vigente de los papeles.

Para el caso de los clientes, la Corredora cuenta con una política de crédito, la cual se sustenta principalmente en las garantías que los clientes dejan para operar y en márgenes que permiten controlar que estas garantías puedan cubrir las posiciones tomadas.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(b) Riesgo de mercado

Los principales componentes del riesgo de mercado se encuentran en las fluctuaciones del tipo de cambio, las tasas de interés y otros precios. Al cierre del 31 de diciembre de 2021, y de acuerdo con la composición de los activos y pasivos financieros la gestión del riesgo de mercado se centra en el tipo de cambio dado por las operaciones en derivados, más posibles movimientos en las tasas de interés de la cartera propia, tema que fue presentado en el punto 1. La composición de los activos y pasivos financieros se presenta especificada en Nota 8.

A continuación, se presenta una sensibilización del tipo de cambio para el descalce de la cartera de derivados. En el presente caso, se consideran disminuciones de un 3% y un 5% del tipo de cambio, debido a la posición larga en dólares. La variación de la sensibilización del tipo de cambio corresponde al aumento en los Contratos de Derivados, dado que se necesita mayor cobertura de riesgos para poder compensar el aumento de los instrumentos financieros, en particular, instrumentos de renta fija en dólares:

Valores cierre 2021 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		Caída TC 3%	Pérdida	Caída TC 5%	Pérdida
Cartera Derivados	109.439	122.379	12.940	131.006	21.567
Totales	109.439	122.379	12.940	131.006	21.567

Valores cierre 2020 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		Caída TC 3%	Pérdida	Caída TC 5%	Pérdida
Cartera Derivados	938.736	912.946	25.790	895.752	42.984
Totales	938.736	912.946	25.790	895.752	42.984

La metodología de cálculo corresponde a la Sensibilización de las partes en dólares de cada uno de los contratos, aplicando un alza en el tipo de cambio, el cual fue de 844,69.

(c) Riesgo de liquidez

Desde el punto de vista operacional los clientes al no cumplir con sus márgenes de garantías podrían generar algún incidente de liquidez a la Sociedad, esto se encuentra mitigado con los controles que en forma diaria, semanal y mensual se ejecutan. Desde la perspectiva de los clientes individuales al implementar las políticas de KYC (Know Your Customer) y AML (Anti-money laundry) se están mitigando posibles eventos de riesgo que puedan impactar en la liquidez de la Corredora.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(c) Riesgo de liquidez, continuación

Tanto para las operaciones de renta variable como de renta fija la liquidación y compensación se realiza a través de la Cámara de Compensación y Liquidación de Valores (CCLV), la cual exige niveles de liquidez diario a la Corredora para poder operar, la participación en esta cámara permite gestionar este riesgo. Otra forma de liquidación de las operaciones es DVP (Delivery versus Payment) lo cual nos permite asegurar la existencia de un activo que respalda la operación.

A continuación, se presenta la siguiente información al 31 de diciembre de 2021 y 2020, calculado bajo NIIF:

	2021	2020
Patrimonio depurado	M\$ 17.780.952	M\$ 15.675.847
Índice de liquidez general	1,18 veces	1,36 veces
Índice de liquidez por intermediación	1,14 veces	1,30 veces
Razón de endeudamiento	5,94 veces	5,45 veces
Índice de cobertura patrimonial	38,92%	36,38%

Al cierre del ejercicio el desglose por vencimientos de los activos y los pasivos financieros, es el siguiente:

Montos expresados en Millones de pesos (Al cierre del período 31 de diciembre de 2021)

	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Sub total hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Sub total sobre 1 año	Total
Activos:									
Efectivo y efectivo equivalente	8.896	-	-	-	8.896	-	-	-	8.896
Renta variable (IRV)	2.566	-	-	-	2.566	-	-	-	2.566
Renta fija e Interm. Financiera (IRF e IIF)	-	-	10	21	31	4.857	-	4.857	4.888
A valor razonable-cartera propia comprometida	-	-	3.111	4.508	7.619	14.657	-	14.657	22.276
A valor razonable- Int. Financ. Derivados	-	797	583	78	1.458	-	-	-	1.458
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	-	-	-	-	-	-	363	363	363
Deudores por intermediación	-	50.816	9.732	2.523	63.071	-	-	-	63.071
Otras cuentas por cobrar	-	19.602	-	1.456	21.058	-	-	-	21.058
Impuestos por cobrar	-	-	-	380	380	-	-	-	380
Impuestos diferidos	-	-	-	2.286	2.286	-	-	-	2.286
Totales	11.462	71.215	13.436	11.252	107.365	19.514	363	19.877	127.242

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(c) Riesgo de liquidez, continuación

Montos expresados en Millones de pesos (Al cierre del período 31 de diciembre de 2021)

	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Sub total Hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Sub total Sobre 1 año	Total
Pasivos:									
A valor razonable- Int. Financ. Derivados	-	850	473	26	1.349	-	-	-	1.349
Operac. venta con retrocompra IRF e IIF	-	22.290	-	-	22.290	-	-	-	22.290
Acreedores por intermediación	-	49.706	9.732	2.522	61.960	-	-	-	61.960
Otras cuentas por pagar	-	22.250	5.493	35	27.778	-	-	-	27.778
Impuestos por pagar	-	154	-	-	154	-	-	-	154
Totales	-	95.250	15.698	2.583	113.531	-	-	-	113.531

Montos expresados en Millones de pesos (Al cierre del período 31 de diciembre de 2020)

	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Sub total hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Sub total sobre 1 año	Total
Activos:									
Efectivo y efectivo equivalente	20.840	-	-	-	20.840	-	-	-	20.840
Renta variable (IRV)	3.270	-	-	-	3.270	-	-	-	3.270
Renta fija e Interm. Financiera (IRF e IIF)	-	2	-	567	569	2.384	2.348	4.732	5.301
A valor razonable-cartera propia comprometida	-	-	-	8.026	8.026	1.391	4.998	6.389	14.415
A valor razonable- Int. Financ. Derivados	-	4.738	863	477	6.078	-	-	-	6.078
A costo amortizado-Cartera propia compr.	-	-	-	-	-	-	320	320	320
Deudores por intermediación	-	31.569	2.198	24.092	57.859	-	-	-	57.859
Cuentas por cobrar cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	16.400	165	1.239	17.804	-	-	-	17.804
Impuestos por cobrar	-	-	-	407	407	-	-	-	407
Impuestos diferidos	-	-	-	1.810	1.810	-	-	-	1.810
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	24.110	52.709	3.226	36.618	116.663	3.775	7.666	11.441	128.104

Montos expresados en Millones de pesos (Al cierre del período 31 de diciembre de 2020)

	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Sub total Hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Sub total Sobre 1 año	Total
Pasivos:									
A valor razonable- Int. Financ. Derivados	-	4.184	604	351	5.139	-	-	-	5.139
Operaciones venta con retrocompra IRF e IIF	-	-	-	14.454	14.454	-	-	-	14.454
Acreedores por intermediación	-	33.260	2.198	24.092	59.550	-	-	-	59.550
Cuentas por pagar cartera propia	1.162	-	-	-	1.162	-	-	-	1.162
Cuentas por pagar relacionadas	1.338	-	-	-	1.338	-	-	-	1.338
Otras cuentas por pagar	-	24.649	8.484	45	33.178	-	-	-	33.178
Totales	2.500	62.093	11.286	38.942	114.821	-	-	-	114.821

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(5) Uso de estimaciones y juicios contables críticos

Las estimaciones y criterios contables se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias.

Estimaciones y criterios contables significativos

La Sociedad hace estimaciones y supuestos en relación con el futuro. Las estimaciones contables resultantes, por definición, raramente igualarán a los correspondientes resultados reales. No existen criterios contables que representen un riesgo significativo de dar lugar a un ajuste material en los estados financieros. A continuación, se explican las estimaciones que tienen un riesgo significativo de dar lugar a un ajuste material en los importes en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio financiero siguiente:

(a) Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de instrumentos financieros en los que no existe un mercado activo, o cuando los precios no están normalmente disponibles se determinan mediante el uso de técnicas de valoración. En estos casos los valores razonables se estiman a partir de datos observables en relación con instrumentos financieros similares o modelos que utilizan. Cuando los insumos de mercado observable no están disponibles, se estima con base en supuestos adecuados. Cuando las técnicas de valoración se utilizan (por ejemplo, modelos) para determinar los valores razonables, estos son validados y revisados periódicamente por personal calificado para ello. En la medida de lo posible, los modelos hacen uso sólo de datos observables, sin embargo, las áreas tales como riesgo de crédito (tanto el riesgo de crédito y riesgo de contraparte), volatilidades y correlaciones requieren que la Administración realice estimaciones.

Los cambios en las suposiciones acerca de estos factores podrían afectar el valor reportado razonable de instrumentos financieros.

La Corredora ha clasificado la medición del valor razonable utilizando una jerarquía que refleja el nivel de información utilizada en la valorización. Esta jerarquía se compone de 3 niveles que se detallan a continuación:

Nivel I:

Valores o precios de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos.

Nivel II:

Información proveniente de fuentes distintas a los valores de cotización del Nivel I, pero observables en mercados para los activos y pasivos ya sea de manera directa (precios) o indirecta (obtenidos a partir de precios).

Nivel III:

Información para activos o pasivos que no se basen en datos de mercados observables.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(5) Uso de estimaciones y juicios contables críticos, continuación

(a) Valor razonable de instrumentos financieros, continuación

El valor razonable de los instrumentos financieros que se transan en mercados activos, tales como las inversiones adquiridas para su negociación, está basado en la clasificación de mercado. Esta estimación se ve reflejada en las siguientes revelaciones:

- Nota 9 Instrumentos financieros cartera propia (Nivel I y II)
- Nota 12 Instrumentos derivados financieros (Nivel II)
- Nota 21 Pasivos instrumentos financieros (Nivel II)

A continuación, se presenta por instrumento y tipo de jerarquía los saldos de los instrumentos financieros presentados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

31 de diciembre de 2021

Instrumento		Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Renta Variable	Acciones	1.760.500	805.765	-
Renta Fija	BE	2.964.453	-	-
Renta Fija	BS	1.585.766	-	-
Renta Fija	DPR	7.650.273	-	-
Renta Fija	BTU	6.906.230	-	-
Renta Fija	BTP	8.056.953	-	-
Derivados	FWD	-	109.439	-
Totales		28.924.175	915.204	-

31 de diciembre de 2020

Instrumento		Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Renta Variable	Acciones	2.216.900	1.052.674	-
Renta Fija	BE	2.201.940	-	-
Renta Fija	BS	1.585.766	-	-
Renta Fija	DPF	125.457	-	-
Renta Fija	DPR	8.467.231	-	-
Renta Fija	LH	12.247	-	-
Renta Fija	BTP	7.322.691	-	-
Derivados	FWD	-	938.736	-
Totales		21.932.232	1.991.410	-

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(5) Uso de estimaciones y juicios contables críticos, continuación

(b) Vida útil y valores residuales de intangibles, propiedad, plantas y equipos

La determinación de las vidas útiles y los valores residuales de los componentes de Intangibles de vida útil definida y de Propiedad, Plantas y Equipos involucra juicios y supuestos que podrían ser afectados si cambian las circunstancias. La Corredora revisa estos supuestos en forma periódica y los ajusta en base prospectiva en el caso de identificarse algún cambio.

Vidas útiles asignadas (activo fijo):

Instalaciones	10 años
Vehículos	7 años
Muebles y equipos	7 años
Equipos de audio y comunicaciones	6 años
Equipos computacionales	2 años
Activo por derecho de uso	3 años

Vidas útiles asignadas (intangibles):

Licencias	3 años
Software	3 años

(c) Activos por impuestos diferidos

Se reconocen activos por impuestos diferidos para todas las diferencias deducibles de carácter temporal entre la base financiera y tributaria tanto de activos como pasivos, por lo tanto, la Corredora debe utilizar su juicio significativo para determinar aquellos que se pueden reconocer, en base a la probable oportunidad y nivel de utilidades proyectadas.

(d) Reconocimiento de ingresos

La política de reconocimiento de ingresos de la Sociedad se describe en Nota 3(r).

(e) Provisiones

Con respecto a las provisiones estos criterios se encuentran descritos en Nota 3(o).

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(5) Uso de estimaciones y juicios contables críticos, continuación

(f) Deterioro de activos

La Sociedad evaluará un activo financiero por sí solo o grupo de activos financieros, mensualmente, esto a través del área interna de Unidad de Control de Riesgo Operativo, tal como se presenta en Nota 3(k).

A continuación, se presentan un consolidado de los deterioros aplicados en el estado de situación financiera:

Al 31 de diciembre de 2021

Rubro Activos	Categoría del deterioro	Valor inicial M\$	Provisión Deterioro M\$	Saldo Final M\$
A valor razonable - cartera propia disponible	Riesgo de Mercado	5.960.918	(1.072.764)	4.888.154
Derivados	Riesgo de Mercado	1.488.419	(30.453)	1.457.966
Deudores por intermediación	Riesgo de Crédito	63.625.245	(554.500)	63.070.745
Otras cuentas por cobrar	Riesgo de Crédito	21.185.371	(127.502)	21.057.869
Total Activo		92.259.953	(1.785.219)	90.474.734
Rubro Pasivos				
A valor razonable - instrumentos financieros derivados	Riesgo de Mercado	1.621.316	(272.789)	1.348.527
Total Pasivo		1.621.316	(272.789)	1.348.527
Deterioro Total			(1.512.430)	

Al 31 de diciembre de 2020

Rubro Activos	Categoría del deterioro	Valor inicial M\$	Provisión Deterioro M\$	Saldo Final M\$
A valor razonable - cartera propia disponible	Riesgo de Mercado	6.024.043	(723.307)	5.300.736
Derivados	Riesgo de Mercado	6.459.534	(381.705)	6.077.829
Deudores por intermediación	Riesgo de Crédito	58.533.060	(674.551)	57.858.509
Otras cuentas por cobrar	Riesgo de Crédito	18.028.662	(224.650)	17.804.012
Inversiones en sociedades	Riesgo de Crédito	11.210	(11.210)	-
Total Activo		89.056.509	(2.015.423)	87.041.086
Rubro Pasivos				
A valor razonable - instrumentos financieros derivados	Riesgo de Mercado	6.123.624	(984.531)	5.139.093
Total Pasivo		6.123.624	(984.531)	5.139.093
Deterioro Total			(1.030.892)	

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(6) Reajuste y diferencia de cambio

Cuentas	US\$		EURO		Abono (cargo) a resultados		Otros		Total	
	01-01-2021 al	01-01-2020 al	01-01-2021 al	01-01-2020 al	Unidad Fomento		01-01-2021 al	01-01-2020 al	01-01-2021 al	01-01-2020 al
	31-12-2021	31-12-2020	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2020	31-12-2021	31-12-2020	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	968.808	(338.077)	(215.937)	(313.421)	-	-	-	-	752.871	(651.498)
Deudores por intermediación	9.779	(2.209)	-	-	-	-	-	-	9.779	(2.209)
Otras cuentas por cobrar	(1.013.639)	833.286	(16.726)	(53.557)	-	-	-	-	(1.030.365)	779.729
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	12.297	2.745	-	-	-	-	-	-	12.297	2.745
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(746)	1.654	-	-	-	-	-	-	(746)	1.654
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos pagados	-	-	-	-	896	1.195	-	-	896	1.195
Total diferencia de cambio	(23.501)	497.399	(232.663)	(366.978)	896	1.195	-	-	(255.268)	131.616

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(7) Efectivo y efectivo equivalente

	2021 M\$	2020 M\$
Caja en pesos	-	100
Caja en dólares	-	4.571
Caja en euros	-	37.466
Banco en pesos	7.568.865	13.619.153
Banco en dólares	1.035.942	6.121.481
Banco en euros	16.710	832.574
CFM corto plazo menor a 90 días Moneda extranjera (*)	274.614	224.867
Totales	<u>8.896.131</u>	<u>20.840.212</u>

(*) CFM de BTG Pactual- Money Market- USD

La Administración no posee restricción en el efectivo y equivalente de efectivo.

(8) Instrumentos financieros por categoría

Activos financieros al 31 de diciembre de 2021

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultado M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	7.454.419	-	-	7.454.419
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	22.275.521	-	363.061	22.638.582
Instrumentos financieros derivados	1.457.966	-	-	1.457.966
Deudores por intermediación	-	-	63.070.745	63.070.745
Otras cuentas por cobrar	-	-	21.057.869	21.057.869
Totales	<u>31.187.906</u>	<u>-</u>	<u>84.491.675</u>	<u>115.679.581</u>

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Instrumentos financieros derivados	1.348.527	-	1.348.527
Obligaciones por financiamiento	-	22.289.825	22.289.825
Acreedores por intermediación	-	61.960.021	61.960.021
Otras cuentas por pagar	-	27.778.419	27.778.419
Otros pasivos	-	224.453	224.453
Totales	<u>1.348.527</u>	<u>112.252.718</u>	<u>113.601.245</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(8) Instrumentos financieros por categoría, continuación

Activos financieros al 31 de diciembre de 2020

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultado M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	8.570.310	-	-	8.570.310
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	14.414.596	-	319.628	14.734.224
Instrumentos financieros derivados	6.077.829	-	-	6.077.829
Deudores por intermediación	-	-	57.858.509	57.858.509
Otras cuentas por cobrar	-	-	17.804.012	17.804.012
Totales	29.062.735	-	75.982.149	105.044.884

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2020

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Instrumentos financieros derivados	5.139.093	-	5.139.093
Obligaciones por financiamiento	-	14.453.713	14.453.713
Acreedores por intermediación	-	59.550.063	59.550.063
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	1.162.467	1.162.467
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	1.338.095	1.338.095
Otras cuentas por pagar	-	33.178.363	33.178.363
Otros pasivos	-	62.367	62.367
Totales	5.139.093	109.745.068	114.884.161

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(9) Instrumentos financieros a valor razonable - cartera propia

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros a valor razonable		Cartera propia comprometida				Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$	Sub total M\$	
Instrumentos de renta variable (RV)		Cartera propia disponible M\$				
Acciones						
	Nacionales	1.952.064	-	-	-	1.952.064
	Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos						
	Nacionales	-	-	-	-	-
	Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión						
	Nacionales	-	-	-	-	-
	Extranjeros	614.201	-	-	-	614.201
Otros		-	-	-	-	-
Total IRV		2.566.265	-	-	-	2.566.265

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida			Sub total M\$	Total M\$	Unidades
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$			
Instrumentos de renta variable (RV)							
Unión Golf (*)	8.940	-	-	-	-	8.940	6
Icblanca (*)	194	-	-	-	-	194	19.271
Bolsa Electrónica (*)	182.430	-	-	-	-	182.430	100.000
Bolsa de Santiago (**)	1.760.500	-	-	-	-	1.760.500	1.000.000
FIP España (*)	614.201	-	-	-	-	614.201	1.000.000
Total IRV	2.566.265	-	-	-	-	2.566.265	2.119.277

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(9) Instrumentos financieros a valor razonable - cartera propia, continuación

Al 31 de diciembre de 2020

		Cartera propia comprometida				Total M\$
		En plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$	Sub total M\$	
Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$	Sub total M\$	Total M\$
Instrumentos de renta variable (RV)						
Acciones						
Nacionales	2.407.343	-	-	-	-	2.407.343
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	862.231	-	-	-	-	862.231
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRV	3.269.574	-	-	-	-	3.269.574

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida			Sub total M\$	Total M\$	Unidades
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$			
Instrumentos de renta variable (RV)							
Unión Golf (*)	8.940	-	-	-	-	8.940	6
Icblanca (*)	203	-	-	-	-	203	19.271
Bolsa Electrónica (**)	181.300	-	-	-	-	181.300	100.000
Bolsa de Santiago (**)	2.216.900	-	-	-	-	2.216.900	1.000.000
FIP España (*)	862.231	-	-	-	-	862.231	1.000.000
Total IRV	3.269.574	-	-	-	-	3.269.574	2.119.277

(*) El valor de mercado a la fecha de cierre de estos instrumentos de renta variable es la proporcionada por el propio emisor.

(**) El valor de mercado a la fecha de cierre de estos instrumentos de renta variable es la proporcionada por la Bolsa de Comercio de Santiago a través del sistema Sebra CB.

Dividendos Percibidos

	2021 M\$	2020 M\$
Bolsa de Comercio – Bolsa de Valores	133.230	124.560
Icblanca	-	1
Bolsa Electrónica	2.929	3.086
Totales	136.159	127.647

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(9) Instrumentos financieros a valor razonable - cartera propia, continuación

Al 31 de diciembre de 2021

		Cartera propia comprometida				
Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$	Sub total M\$	Total M\$
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del estado						
Nacionales	306.944	14.656.237	-	-	14.656.237	14.963.181
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	30.991	7.619.284	-	-	7.619.284	7.650.275
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	4.550.219	-	-	-	-	4.550.219
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	4.888.154	22.275.521	-	-	22.275.521	27.163.675

Al 31 de diciembre de 2020

		Cartera propia comprometida				
Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$	Sub total M\$	Total M\$
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del estado						
Nacionales	2.324.613	4.998.078	-	-	4.998.078	7.322.691
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	579.084	8.025.851	-	-	8.025.851	8.604.935
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	2.397.039	1.390.667	-	-	1.390.667	3.787.706
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	5.300.736	14.414.596	-	-	14.414.596	19.715.332

El valor de mercado a la fecha de cierre es el resultante de descontar los flujos futuros de cada título, a la TIR de mercado del instrumento a esa fecha. La TIR utilizada es la informada en la Cinta de Precios proporcionada por RiskAmerica y LVA Índices al 31 de diciembre de 2021 y 2020 respectivamente.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(10) Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros a costo amortizado	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida			Sub total M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$		
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	363.061	363.061	363.061
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	-	-	-	363.061	363.061	363.061

Al 31 de diciembre de 2020

Instrumentos financieros a costo amortizado	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida			Sub total M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En préstamos M\$	En garantía por otras operaciones M\$		
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	319.628	319.628	319.628
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	-	-	-	319.628	319.628	319.628

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existe evidencia de deterioro.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(11) Instrumentos financieros a costo amortizado – operaciones de financiamiento

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no existen operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (Simultáneas).

(b) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta fija e intermediación financiera (Contratos de retrocompra)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no existen operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta fija e intermediación financiera (contratos de retrocompra).

(c) Premio por cobrar por préstamos de acciones

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no existen premios por cobrar por préstamos de acciones.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(12) Contratos de derivados financieros

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo de contrato	Nacional					Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total activo a valor razonable M\$	Total pasivo a valor razonable M\$
	N° operaciones	Compra Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Venta		Posición activa			Posición pasiva				
				Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$		
a) Forward													
Dólares de EE.UU (Compensación) US\$/CLP	147	114.562.000	97.498.303	113.167.949	96.343.593	93.519	706.184	-	125.774	598.418	-	799.703	724.192
Dólares de EE.UU (Entrega Física) US\$/CLP	4	-	-	2.065.000	1.652.906	-	-	-	-	82.102	-	-	82.102
CNH (Compensación) CNH/CLP	44	50.073.490	5.998.017	50.073.490	6.019.371	-	658.263	-	-	542.233	-	658.263	542.233
	195		103.496.320		104.015.870	93.519	1.364.447	-	125.774	1.222.753	-	1.457.966	1.348.527

(*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos de derivados financieros.

Al 31 de diciembre de 2020

Tipo de contrato	Nacional					Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total activo a valor razonable M\$	Total pasivo a valor razonable M\$
	N° operaciones	Compra Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Venta		Posición activa			Posición pasiva				
				Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$		
a) Forward													
Dólares de EE.UU (Compensación) US\$/CLP	248	283.120.000	209.164.580	276.250.245	204.439.763	-	5.536.237	-	-	4.771.881	-	5.536.237	4.771.881
Dólares de EE.UU (Entrega Física) US\$/CLP	33	2.150.000	1.616.300	5.616.540	4.235.232	-	227.549	-	-	61.858	-	227.549	61.858
CNH (Compensación) CNH/CLP	202	74.410.504	8.451.775	74.510.754	8.482.028	-	314.043	-	-	305.354	-	314.043	305.354
	483		219.232.655		217.157.023	-	6.077.829	-	-	5.139.093	-	6.077.829	5.139.093

(*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos de derivados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(12) Contratos de derivados financieros, continuación

Contrapartes	2021		2020	
	Activo a valor razonable M\$	Monto garantizado M\$	Activo a valor razonable M\$	Monto garantizado M\$
Persona Natural	-	-	11.980	61.630
Persona Jurídicas	485.459	4.667.184	4.053.582	6.773.654
Intermediarios de valores	-	-	1.221.881	1.086.894
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Bancos	972.507	-	790.386	-
Totales	1.457.966	4.667.184	6.077.829	7.922.178

(13) Deudores por intermediación

Resumen	2021			2020		
	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	22.145.722	(554.454)	21.591.268	20.346.064	(674.426)	19.671.638
Intermediación de operaciones a plazo	41.479.523	(46)	41.479.477	38.186.996	(125)	38.186.871
Totales	63.625.245	(554.500)	63.070.745	58.533.060	(674.551)	57.858.509

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se ha estimado un deterioro por M\$554.500 y M\$674.551 respectivamente. El movimiento es detallado en letra (c).

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(13) Deudores por intermediación, continuación

(a) Intermediación de operaciones a término:

Al 31 de diciembre de 2021

				Vencidos				
Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación	Provisión	Total	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total vencidos
	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	1.161.988	(549.594)	612.394	-	63.168	10.021	549.103	622.292
Personas jurídicas	183.761	(161)	183.600	-	-	-	130	130
Intermediarios de valores	9.014.577	(2.680)	9.011.897	-	-	-	2.107	2.107
Institucionales	11.749.682	(2.003)	11.747.679	-	2.156	428	1.746	4.330
Partes relacionadas	35.714	(16)	35.698	-	-	-	-	-
Totales	22.145.722	(554.454)	21.591.268	-	65.324	10.449	553.086	628.859

Al 31 de diciembre de 2020

				Vencidos				
Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación	Provisión	Total	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total vencidos
	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	944.785	(665.484)	279.301	-	8.871	-	665.004	673.875
Personas jurídicas	111.899	(691)	111.208	-	-	-	645	645
Intermediarios de valores	9.011.913	(3.184)	9.008.729	-	-	-	2.107	2.107
Institucionales	9.724.461	(4.893)	9.719.568	-	55	1.853	4.680	6.588
Partes relacionadas	553.006	(174)	552.832	-	-	-	-	-
Totales	20.346.064	(674.426)	19.671.638	-	8.926	1.853	672.436	683.215

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

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Vencidos M\$	Vencimiento				Provisión M\$	Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Desde 8 hasta 30 días M\$	Desde 31 hasta 60 días M\$	Más de 60 días M\$		
Personas naturales	-	172.128	2.449.861	25.737	-	(23)	2.647.703
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	4.176.592	20.206.139	9.604.868	2.522.150	(3)	36.509.746
Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	1.600.873	619.613	101.562	-	(20)	2.322.028
Totales	-	5.949.593	23.275.613	9.732.167	2.522.150	(46)	41.479.477

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(13) Deudores por intermediación, continuación

(b) Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (simultáneas), continuación

Al 31 de diciembre de 2020

Contrapartes	Vencidos M\$	Vencimiento				Provisión M\$	Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Desde 8 hasta 30 días M\$	Desde 31 hasta 60 días M\$	Más de 60 días M\$		
Personas naturales	-	423.651	1.836.711	14.481	-	(19)	2.274.824
Personas jurídicas	-	-	278.873	-	-	(1)	278.872
Intermediarios de valores	-	3.099.641	3.976.819	648.255	1.465.158	(1)	9.189.872
Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	959.704	1.321.651	1.535.191	22.626.861	(104)	26.443.303
Totales	-	4.482.996	7.414.054	2.197.927	24.092.019	(125)	38.186.871

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

Provisión	2021 M\$	2020 M\$
Saldo inicial	674.551	161.156
Incremento del ejercicio	(120.051)	513.395
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Totales	554.500	674.551

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(14) Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hubo cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia.

(15) Saldos y transacciones con partes relacionadas

(a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	20.590	504.849.509	39.674	35.714	76.976
Intermediación de operaciones a plazo	212	136.149.607	-	2.322.048	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	41	5.322.080	(1.509)	-	255.350
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Contrato administración de cartera	13	548.287	358.516	-	-
Compra venta de moneda extranjera	106	7.386.758	(16.188)	-	36.032
Contrato asesorías financieras	16	491.145	(491.145)	-	-
Arriendos	12	91.113	(83.953)	-	-
Dieta Directorio	21	12.188	(12.188)	-	-
Otros	43	406	340	-	-
Totales	21.054	654.851.093	(206.453)	2.357.762	368.358

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(15) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

Al 31 de diciembre de 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	35.148	1.697.971.325	56.515	553.006	73.853
Intermediación de operaciones a plazo	255	115.601.485	-	26.443.407	24.162.052
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	172	579.409.849	(40.628)	-	153.066
Instrumentos financieros derivados	10	3.823.347	340	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	1.240.124
Contrato administración de cartera	13	1.473.296	1.407.844	-	-
Compra venta de moneda extranjera	127	8.388.968	14.683	-	715.220
Contrato asesorías financieras	12	1.159.857	(1.159.857)	-	97.971
Arriendos	26	115.677	(104.531)	-	-
Dieta Directorio	30	13.776	(13.776)	-	-
Otros	84	1.113	385	-	-
Totales	35.877	2.407.958.693	160.975	26.996.413	26.442.286

Las transacciones con partes relacionadas durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, están de acuerdo a los contratos respectivos y se efectuaron a las condiciones prevalecientes en el mercado, para operaciones similares.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, todos los saldos vigentes con estas partes relacionadas, son valorizados en condiciones de independencia mutua y deben ser liquidados en efectivo dentro del período establecido. Ninguno de los saldos está garantizado y corresponden exclusivamente a operaciones del giro, sometidas a los procesos de negocio de la Sociedad.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(15) Saldos y Transacciones con partes relacionadas, continuación

(b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas

EuroAmerica Seguros de Vida S.A. RUT: 99.279.000-8

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	8.827	225.184.912	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	3	24.162.051	-	-	-
Contrato administración de cartera	13	548.287	358.516	-	-
Compra venta de moneda extranjera	57	5.821.833	(24.240)	-	1.253
Arriendos	12	91.113	(83.953)	-	-
Otros	3	33	(33)	-	-
Totales	8.915	255.808.229	250.290	-	1.253

Al 31 de diciembre de 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	15.397	676.401.932	-	248.086	-
Intermediación de operaciones a plazo	6	48.230.641	-	-	24.162.052
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	135	565.958.401	(38.696)	-	-
Cuentas Corrientes	-	-	-	-	124
Contrato administración de cartera	13	1.473.296	1.407.844	-	-
Compra venta de moneda extranjera	49	3.525.607	(5.244)	-	-
Arriendos	26	115.677	(104.531)	-	-
Otros	27	361	(361)	-	-
Totales	15.653	1.295.705.915	1.259.012	248.086	24.162.176

Asesorías y Valores EuroAmerica Limitada RUT: 77.385.110-7

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	9.471	22.853.864	-	35.714	-
Compra venta de moneda extranjera	12	1.011.408	8.079	-	21.136
Otros	40	373	373	-	-
Totales	9.523	23.865.645	8.452	35.714	21.136

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(15) Saldos y Transacciones con partes relacionadas, continuación

(b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas, continuación

Asesorías y Valores EuroAmerica Limitada RUT: 77.385.110-7

Al 31 de diciembre de 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	17.149	90.042.598	-	247.874	100
Compra venta de moneda extranjera	13	1.456.632	3.090	-	420.176
Otros	56	749	749	-	-
Totales	17.218	91.499.979	3.839	247.874	420.276

EuroAmerica S.A. RUT: 78.793.450-1

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	207	216.325.240	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	13	74.280.864	-	-	-
Compra venta de moneda extranjera	8	81.516	(27)	-	-
Asesorías Financieras	16	491.145	(491.145)	-	-
Totales	244	291.178.765	(491.172)	-	-

Al 31 de diciembre de 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	531	907.916.921	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	6	48.230.641	-	24.162.052	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	1	7.000.000	(117)	-	-
Cuenta Corriente	-	-	-	-	1.240.000
Compra venta de moneda extranjera	9	2.537.483	16.826	-	-
Asesorías Financieras	12	1.159.857	(1.159.857)	-	97.971
Totales	559	966.844.902	(1.143.148)	24.162.052	1.337.971

(*) EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A. ha contratado a EuroAmerica S.A. (Sociedad continuadora de EuroAmerica Asesorías S.A.) un servicio de auditoría interna permanente y continuada, y un servicio de consultoría en materias financieras, inversiones económicas, comerciales y administrativas. Asimismo, las comisiones de administración incluyen también la función de Contraloría.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(15) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas, continuación

Otros relacionados

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2.085	40.485.493	39.674	-	76.976
Intermediación de operaciones a plazo	196	37.706.692	-	2.322.048	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	41	5.322.080	(1.509)	-	255.350
Compra venta de moneda extranjera	29	472.001	-	-	13.643
Dieta Directorio	21	12.188	(12.188)	-	-
Totales	2.372	83.998.454	25.977	2.322.048	345.969

Al 31 de diciembre de 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2.071	23.609.874	56.515	57.046	73.753
Intermediación de operaciones a plazo	243	19.140.203	-	2.281.355	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	36	6.451.448	(1.815)	-	153.066
Instrumento financieros derivados	10	3.823.347	340	-	-
Compra venta de moneda extranjera	56	869.246	11	-	295.044
Dieta Directorio	30	13.776	(13.776)	-	-
Otros	1	3	(3)	-	-
Totales	2.447	53.907.897	41.272	2.338.401	521.863

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(15) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas, continuación

Otros relacionados, continuación

A continuación, se presenta detalle de resultado por tipo de transacción.

Al 31 de diciembre de 2021

Resultados						
Contrapartes	Intermediación de operaciones a término M\$	Venta con retrocompra sobre IIF M\$	Instrumentos derivados M\$	Compra venta de moneda extranjera y otros M\$	Dieta Directorio M\$	Total M\$
Alfonso Rodrigo Romo Lafoy	442	-	-	-	(2.681)	(2.239)
Rodrigo Ignacio Grau Pérez	-	(1.509)	-	-	(5.926)	(7.435)
Fernando Escrich Juleff	6.112	-	-	-	-	6.112
Felipe Gabriel Gonzalez Perello	29.148	-	-	-	-	29.148
Gonzalo Mauricio Peña Lertora	3.215	-	-	-	(3.581)	(366)
Asesorías e Inversiones Valora Ltda	425	-	-	-	-	425
Pamela Isaacs Zalaquett	80	-	-	-	-	80
Florencia Peña Isaacs	88	-	-	-	-	88
Agustina Peña Isaacs	88	-	-	-	-	88
Carla Mariela Araya Soto	27	-	-	-	-	27
Manuel Andres Diaz Romero	48	-	-	-	-	48
Paola Andrea Castañeda Fernández	1	-	-	-	-	1
Totales	39.674	(1.509)	-	-	(12.188)	25.977

Al 31 de diciembre de 2020

		Resultados					
Contrapartes	Intermediación	Venta con	Instrumentos	Compra venta de	Dieta	Directorio	Total
	de operaciones	retrocompra sobre		moneda			
	a término	IIF	derivados	M\$		M\$	M\$
	M\$	M\$	M\$	M\$			
Alfonso Rodrigo Romo Lafoy	979	-	-	-		(3.456)	(2.477)
Rodrigo Ignacio Grau Pérez	-	(1.815)	-	-		(6.878)	(8.693)
Fernando Escrich Juleff	12.664	-	200	-		-	12.864
Luis Alejandro Ortega Muñoz	2.106	-	-	-		-	2.106
Felipe Gabriel Gonzalez Perello	17.909	-	-	-3		-	17.906
Gonzalo Mauricio Peña Lertora	21.008	-	-	-		(3.442)	17.566
Claudia María Aleuanlli	208	-	-	-		-	208
Asesorías e Inversiones Valora Ltda	353	-	140	-		-	493
Pamela Isaacs Zalaquett	599	-	-	-		-	599
Florencia Peña Isaacs	182	-	-	-		-	182
Agustina Peña Isaacs	182	-	-	-		-	182
Herta Jenny Teppa Pacheco	-	-	-	11		-	11
Andrés Ricardo Raggio Aleuanlli	1	-	-	-		-	1
Claudia María Raggio Aleuanlli	1	-	-	-		-	1
Paola Andrea Castañeda Fernández	25	-	-	-		-	25
María Paz Larraín Velásquez	90	-	-	-		-	90
Carla Mariela Araya Soto	208	-	-	-		-	208
Totales	56.515	(1.815)	340	8		(13.776)	41.272

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(15) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

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

Resumen	01-01-2021 al 31-12-2021 M\$	01-01-2020 al 31-12-2020 M\$
Remuneraciones	289.094	279.218
Totales	289.094	279.218

(16) Impuestos por cobrar y pagar

(a) Impuestos por cobrar

	2021 M\$	2020 M\$
Pagos Provisionales Mensuales	-	45.041
Impuesto renta por recuperar ejercicio anterior	379.672	332.201
Iva por recuperar	-	35.474
Impuesto único trabajadores	-	(24.823)
Retenciones de segunda categoría	-	19.426
Totales	379.672	407.319

(b) Impuestos por pagar

	2021 M\$	2020 M\$
Iva por pagar	(18.382)	-
Impuesto único trabajadores	188.582	-
Retenciones de segunda categoría	(15.816)	-
Totales	154.384	-

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(17) Impuesto a las ganancias**(a) Impuestos diferidos**

	2021 M\$	2020 M\$
Provisión cuentas incobrables	273.402	330.391
Beneficios empleados	223.720	917.325
Pérdida Tributaria	2.052.094	980.287
Otros	(65.450)	89.761
Total impuestos diferidos deducibles	<u>2.483.766</u>	<u>2.317.764</u>
Revaluaciones de instrumentos financieros	<u>(197.633)</u>	<u>(507.984)</u>
Total impuestos diferidos imponibles	<u>(197.633)</u>	<u>(507.984)</u>
Total impuestos diferidos neto	<u>2.286.133</u>	<u>1.809.780</u>

(b) Movimientos impuestos diferidos

	2021 M\$	2020 M\$
Saldo inicial de impuestos diferidos	1.809.780	1.513.739
Aumento (disminución) en activo/pasivo por impuesto diferido	<u>476.353</u>	<u>296.041</u>
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	<u>2.286.133</u>	<u>1.809.780</u>
Saldo final de impuestos diferidos	<u>2.286.133</u>	<u>1.809.780</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(17) Impuesto a las ganancias, continuación

(c) Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corrientes diferidas

	01-01-2021 al 31-12-2021 M\$	01-01-2020 al 31-12-2020 M\$
Gasto por impuestos corrientes	-	(3.506)
Total gasto por impuestos corrientes	-	(3.506)
Gasto por impuestos diferidos y reverso de diferencias temporarias	476.353	300.418
Total gasto por impuestos a las ganancias	<u>476.353</u>	<u>296.912</u>

(d) Reconciliación de tasa efectiva

	01-01-2021 al 31-12-2021 M\$	01-01-2021 al 31-12-2021 Efecto tasa %	01-01-2020 al 31-12-2020 M\$	01-01-2020 al 31-12-2020 Efecto tasa %
Resultado financiero antes de impuesto	<u>(1.220.781)</u>		<u>(334.995)</u>	
Gasto por resultado utilizando tasa legal	329.611	27,00	90.449	27,00
Diferencias permanentes	366.624	30,03	176.768	52,77
Impuesto año anterior	-	-	3.506	1,05
Otras Diferencias Base Temporales	<u>(219.882)</u>	18,01	<u>26.189</u>	7,82
Total gasto por impuestos contabilizado	<u>476.353</u>	<u>39,02</u>	<u>296.912</u>	<u>88,63</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(18) Inversiones en sociedades

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hay inversiones valoradas por el método de la participación (VP).

(b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Al 31 de diciembre de 2021

Nombre de la entidad	N° de acciones	Valor razonable M\$
Bolsa de Valores de Valparaíso	1	-
Totales		-

Al 31 de diciembre de 2020

Nombre de la entidad	N° de acciones	Valor razonable M\$
Bolsa de Valores de Valparaíso	1	-
Totales		-

Movimiento de las inversiones en cada Sociedad:

Bolsa de Valores de Valparaíso	2021 M\$	2020 M\$
Saldo al inicio	-	16.210
Adquisiciones	-	-
Anticipo excedentes	-	(5.000)
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	(11.210)
Totales	-	-

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(19) Intangibles

Al 31 de diciembre de 2021

	Marcas y licencias M\$	Desarrollo software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	4.724	116.676	-	121.400
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	4.724	116.676	-	121.400
Amortización del ejercicio	-	(4.613)	-	(4.613)
Amortización acumulada	(4.724)	(97.753)	-	(102.477)
Valor neto al 31 de diciembre de 2021	-	14.310	-	14.310

Al 31 de diciembre de 2020

	Marcas y licencias M\$	Desarrollo software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	4.724	101.515	-	106.239
Adiciones del ejercicio	-	15.161	-	15.161
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	4.724	116.676	-	121.400
Amortización del ejercicio	-	(2.085)	-	(2.085)
Amortización acumulada	(4.724)	(95.668)	-	(100.392)
Valor neto al 31 de diciembre de 2020	-	18.923	-	18.923

El cargo por amortización del período terminado al 31 de diciembre 2021 y 2020 es de M\$4.613 y M\$2.085, respectivamente, la cual se presenta en “otros gastos de administración”.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(20) Propiedades, plantas y equipos

Al 31 de diciembre de 2021

	Terrenos M\$	Derechos de uso M\$	Maquinaria y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2021	-	287.342	654.405	9.885	16.110	967.742
Adiciones del ejercicio	-	294.166	-	-	-	294.166
Bajas o retiros del ejercicio	-	(60.765)	-	-	-	(60.765)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto 31 de diciembre de 2021	-	520.743	654.405	9.885	16.110	1.201.143
Depreciación del ejercicio	-	(69.642)	(813)	(91)	-	(70.546)
Depreciación acumulada	-	(226.578)	(653.579)	(9.621)	(16.110)	(905.888)
Valor neto al 31 de diciembre de 2021	-	224.523	13	173	-	224.709

Al 31 de diciembre de 2020

	Terrenos M\$	Derechos de uso M\$	Maquinaria y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2020	-	316.223	654.405	9.885	16.110	996.623
Adiciones del ejercicio	-	164.932	-	-	-	164.932
Bajas o retiros del ejercicio	-	(193.813)	-	-	-	(193.813)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto 31 de diciembre de 2020	-	287.342	654.405	9.885	16.110	967.742
Depreciación del ejercicio	-	(104.168)	(5.296)	(171)	-	(109.635)
Depreciación acumulada	-	(122.410)	(648.283)	(9.450)	(16.110)	(796.253)
Valor neto al 31 de diciembre de 2020	-	60.764	826	264	-	61.854

El cargo por depreciación del período terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de M\$70.546 y M\$109.635, respectivamente, la cual se presenta en "Otros gastos de administración". Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existe evidencia de deterioro. Además, no se encuentran bienes entregados en garantía con restricciones.

Adiciones

	2021 M\$	2020 M\$
Maquinarias y equipos	-	-
Derechos de uso	294.166	164.932
Otros	-	-
Valor neto	294.166	164.932

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(20) Propiedades, plantas y equipos, continuación

Bajas	2021 M\$	2020 M\$
Maquinarias y equipos	-	-
Derechos de uso	(60.765)	(193.813)
Otros	-	-
Valor neto	<u>(60.765)</u>	<u>(193.813)</u>

(21) Pasivos financieros a valor razonable

Resumen	2021 M\$	2020 M\$
Pasivos financieros		
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	<u>1.348.527</u>	<u>5.139.093</u>
Totales	<u>1.348.527</u>	<u>5.139.093</u>

(a) Pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2021

Contratantes	Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$	Total a valor razonable M\$
Personas jurídicas	123.934	1.000.874	1.124.808
Bancos	<u>1.840</u>	<u>221.879</u>	<u>223.719</u>
Totales	<u>125.774</u>	<u>1.222.753</u>	<u>1.348.527</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(21) Pasivos financieros a valor razonable, continuación

(a) Pasivos financieros, continuación

Al 31 de diciembre de 2020

Contratantes	Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$	Total a valor razonable M\$
Personas naturales	-	2.715	2.715
Personas jurídicas	-	301.371	301.371
Bancos	-	4.835.007	4.835.007
Totales	-	5.139.093	5.139.093

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hay obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término

(c) Instrumentos de renta variable recibidos y utilizados por préstamos de IRV o compras con retroventa sobre IRV

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hay instrumentos de renta variable recibidos y utilizados por préstamos de IRV o compras con retroventa sobre IRV.

(22) Obligaciones por financiamiento

Resumen	2021 M\$	2020 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	22.289.825	14.453.713
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	-	-
Totales	22.289.825	14.453.713

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(22) Obligaciones por financiamiento, continuación

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hay obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV (simultáneas).

(b) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF (Contratos de Retrocompra)

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$		
Personas jurídicas	0,33	-	528.700	528.700	528.665
Personas naturales	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	0,36	3.301.188	-	3.301.188	3.297.902
Inversionistas institucionales	0,37	18.204.587	-	18.204.587	18.193.851
Partes relacionadas	0,33	-	255.350	255.350	255.109
Totales		21.505.775	784.050	22.289.825	22.275.527

Al 31 de diciembre de 2020

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$		
Personas jurídicas	0,03	7.800.708	24.318	7.825.026	7.824.380
Personas naturales	0,22	46.085	1.429.486	1.475.571	1.436.811
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,03	5.000.050	-	5.000.050	5.000.171
Partes relacionadas	0,03	-	153.066	153.066	153.073
Totales		12.846.843	1.606.870	14.453.713	14.414.435

(c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hay primas por pagar por préstamos de acciones.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(23) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

Resumen	2021 M\$	2020 M\$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
Totales	-	-

(a) Línea de crédito utilizada

Al 31 de diciembre de 2021

Banco	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
Banco Santander	650.000	-
Banco BCI	3.250.000	-
Banco Chile	4.162.000	-
Banco Security	3.200.000	-
Banco BBVA	2.000.000	-
Totales	13.262.000	-

Al 31 de diciembre de 2020

Banco	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
Banco BCI	3.250.000	-
Banco Chile	4.162.000	-
Banco Security	3.200.000	-
Banco BBVA	2.000.000	-
Totales	12.612.000	-

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(23) Obligaciones con bancos e instituciones financieras, continuación

(b) Préstamos bancarios

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hay préstamos bancarios.

(c) Otras obligaciones financieras

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hay otras obligaciones financieras.

(24) Acreedores por intermediación

Resumen	2021 M\$	2020 M\$
Intermediación de operaciones a término	20.480.498	21.363.067
Intermediación de operaciones a plazo	41.479.523	38.186.996
Totales	61.960.021	59.550.063

(a) Intermediación operaciones a término

Contrapartes	2021 M\$	2020 M\$
Personas naturales	306.898	873.804
Personas jurídicas	613.739	2.244.789
Inversionistas institucionales	18.848.858	18.069.141
Intermediarios de valores	634.027	101.480
Partes relacionadas	76.976	73.853
Totales	20.480.498	21.363.067

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

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Vencimiento				Total M\$
	Hasta 7 días M\$	Desde 8 hasta 30 días M\$	Desde 31 hasta 60 días M\$	Más de 60 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	10.399	-	-	36.253	46.652
Intermediarios de valores	-	1.422.248	25.737	-	1.447.985
Inversionistas institucionales	5.939.194	21.853.365	9.706.430	2.485.897	39.984.886
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Totales	5.949.593	23.275.613	9.732.167	2.522.150	41.479.523

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(24) Acreedores por intermediación, continuación

(b) Intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (simultáneas), continuación

Al 31 de diciembre de 2020

Contrapartes	Vencimiento				Total M\$
	Hasta 7 días M\$	Desde 8 hasta 30 días M\$	Desde 31 hasta 60 días M\$	Más de 60 días M\$	
Personas naturales	-	100.071	-	-	100.071
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.383.355	2.992.734	14.481	-	4.390.570
Inversionistas institucionales	3.099.641	4.321.249	648.255	1.465.158	9.534.303
Partes relacionadas	-	-	1.535.191	22.626.861	24.162.052
Totales	4.482.996	7.414.054	2.197.927	24.092.019	38.186.996

(25) Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia

Contraparte	2021 M\$	2020 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	1.162.467
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Totales	-	1.162.467

(26) Provisiones

Al 31 de diciembre de 2021

Movimiento de las provisiones	Provisión Vacaciones (*) M\$	Provisión Bonos (**) M\$	Provisión Dividendo (***) M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	297.638	3.099.864	-	3.397.502
Provisiones constituidas	145.358	158.246	-	303.604
Reverso de provisiones	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(62.015)	(2.810.501)	-	(2.872.516)
Totales	380.981	447.609	-	828.590

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(26) Provisiones, continuación

Al 31 de diciembre de 2020

Movimiento de las provisiones	Provisión Vacaciones (*) M\$	Provisión Bonos (**) M\$	Provisión Dividendo (***) M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	253.768	3.007.187	-	3.260.955
Provisiones constituidas	164.747	2.028.681	-	2.193.428
Reverso de provisiones	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(120.877)	(1.936.004)	-	(2.056.881)
Totales	297.638	3.099.864	-	3.397.502

(*) Durante los ejercicios comprendidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Sociedad registró por concepto de provisión de vacaciones y bonos la obligación correspondiente al gasto devengado, de acuerdo al criterio presentado en la Nota 3(p).

(**) Las obligaciones por beneficios a los empleados corresponden a corto plazo, son medidas en base no descontada y son reconocidas como gasto a medida que el servicio relacionado se provea.

(***) Según artículo 79 de la ley 18.046 sobre sociedades anónimas se provisiona el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio.

(27) Otras cuentas por pagar y cobrar

(a) Otras cuentas por cobrar

	2021 M\$	2020 M\$
Clientes por cobrar spot (*)	19.539.459	16.354.828
Dividendos por cobrar	63.030	44.549
Deterioro dividendos	(44.549)	(9.066)
Otros administración	16.567	174.555
Pagaré	1.566.315	1.454.730
Deterioro Pagaré	(82.953)	(215.584)
Totales	21.057.869	17.804.012

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(27) Otras cuentas por pagar y cobrar, continuación

(*) Spot por cobrar

Al 31 de diciembre de 2021

Contraparte	Cuenta por cobrar spot M\$	Provisión M\$	Total M\$
Personas naturales	3.836	(3.836)	-
Personas jurídicas	40.224	(13.217)	27.007
Intermediarios de valores	633.518	(14)	633.504
Inversionistas institucionales	18.882.989	(4.041)	18.878.948
Partes relacionadas	-	-	-
Totales	<u>19.560.567</u>	<u>(21.108)</u>	<u>19.539.459</u>

Al 31 de diciembre de 2020

Contraparte	Cuenta por cobrar spot M\$	Provisión M\$	Total M\$
Personas naturales	3.257	(3.257)	-
Personas jurídicas	11.105	(11.098)	7
Intermediarios de valores	92.476	(2)	92.474
Inversionistas institucionales	16.262.968	(621)	16.262.347
Partes relacionadas	-	-	-
Totales	<u>16.369.806</u>	<u>(14.978)</u>	<u>16.354.828</u>

(b) Movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables

	2021 M\$	2020 M\$
Saldo inicial	239.628	123.052
Incremento del ejercicio	41.613	116.576
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(132.631)	-
Totales	<u>148.610</u>	<u>239.628</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(27) Otras cuentas por pagar y cobrar, continuación**(c) Otras cuentas por pagar**

	2021 M\$	2020 M\$
Clientes por pagar spot (*)	21.758.157	24.359.996
Proveedores	193.487	248.443
Recursos Humanos	298.892	40.704
Documentos caducados	155	155
Custodia clientes	5.492.801	8.484.081
Garantía clientes	34.927	44.984
Totales	<u>27.778.419</u>	<u>33.178.363</u>

(*) Spot por pagar

Contraparte	2021 M\$	2020 M\$
Personas naturales	868.118	2.873.966
Personas jurídicas	505.192	4.039.375
Intermediarios de valores	8.849.904	7.176.095
Inversionistas institucionales	11.498.911	9.555.340
Partes relacionadas	36.032	715.220
Totales	<u>21.758.157</u>	<u>24.359.996</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(28) Otros activos y pasivos

(a) Otros activos

	2021 M\$	2020 M\$
Garantías Threshold - Derivados	90.881	2.492.281
Garantía por cobrar CCLV	4.000.000	5.000.000
Garantía por cobrar Bolsa Comercio	-	350.000
Garantía por cobrar para operar en Pershing	87.544	73.683
Póliza de seguro sobre fidelidad funcionaria	18.779	20.676
Totales	<u>4.197.204</u>	<u>7.936.640</u>

(b) Otros pasivos (arrendamientos)

Durante el 2021 y 2020 la Corredora ha arrendado pisos de un edificio que se han presentado como parte de un activo por derecho de uso- propiedades, planta y equipo.

	2021 M\$	2020 M\$
Arriendo Edificio Alcántara (UF)- EuroAmerica Seguros de Vida S.A	<u>224.453</u>	<u>62.367</u>
Totales	<u>224.453</u>	<u>62.367</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Administración ha registrado una ganancia de M\$1.602 y M\$9.102 respectivamente, por la baja en cuentas del activo por derecho de uso correspondiente a los pisos del edificio y la ha presentado como "Otros ingresos" (ver nota 30).

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corredora reconoció costos por intereses de M\$125 y M\$(1.965) respectivamente devengado del pasivo por arrendamiento el cual se presenta en resultado por operaciones de financiamiento- otros gastos financieros.

La siguiente tabla presenta un análisis de vencimiento futuros de los pasivos por arrendamiento. La administración no tenía arrendamientos financieros como arrendador.

	2021 M\$	2020 M\$
Menos de un año	86.910	62.367
Entre uno y dos años	<u>137.543</u>	<u>-</u>
Totales	<u>224.453</u>	<u>62.367</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(28) Otros activos y pasivos, continuación

(b) Otros pasivos (arrendamientos), continuación

A continuación, se presenta el movimiento del periodo de las obligaciones por pasivo de arrendamiento y los flujos del ejercicio.

	2021 M\$	2020 M\$
Saldo inicial	62.367	202.915
Interés Devengado	(125)	1.965
Actualización UF	14.365	-
Pagos por arrendamiento	(83.953)	(104.531)
Salidas contratos	(62.367)	(202.915)
Entradas contratos	294.166	164.933
Totales	<u>224.453</u>	<u>62.367</u>

(29) Otros gastos de administración

	01-01-2021 al 31-12-2021 M\$	01-01-2020 al 31-12-2020 M\$
Asesoría financiera	(491.145)	(1.159.857)
Tecnología e informática	(721.304)	(772.919)
Legales	(250.243)	(253.756)
Deterioro incobrables	211.069	(629.971)
Activo Fijo	(904)	(5.467)
Amortización IFRS 16 (Arriendo)	(84.007)	(104.168)
Rendiciones	(48.037)	(57.996)
Correspondencia	(8.013)	(4.938)
Gastos comunes	(23.994)	(46.156)
Dieta Directorio	(14.390)	(14.360)
Honorarios	(83.572)	(91.638)
Gastos de mantención	(31.723)	(34.420)
Intangibles	(4.613)	(2.085)
Multas	(893)	(2.731)
Totales	<u>(1.551.769)</u>	<u>(3.180.462)</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(30) Otros (ingresos/ gastos)

	01-01-2021 al 31-12-2021 M\$	01-01-2020 al 31-12-2020 M\$
Dividendos	136.159	127.647
Pagaré	125.847	79.725
Legales	-	(23.916)
Baja Activo Derecho de Uso	1.602	9.102
Otros	(4.548)	(24.857)
Totales	259.060	167.701

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(31) Resultado por línea de negocio

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

Resultado por línea de negocio	A valor razonable								A costo amortizado								Total	
	Comisiones		Ajustes a valor razonable		Ventas de cartera propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Otros			
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$		
Intermediación Nacional	771.603	(240.257)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531.346
Intermediación Internacional	202.700	(15.387)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187.313
Intermediación Simultáneas	121.413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.413
Cartera propia																		
Renta variable	-	-	-	-	-	(735.048)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(735.048)
Renta fija	-	-	-	-	4.924.312	(4.828.882)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.430
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(214.364)	-	-	-	-	-	-	-	(214.364)
Intereses por arriendo (NIIF 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	125
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	75.229.730	(75.182.919)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.811
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358.516	-	358.516
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.932	-	38.932
Compraventa monedas	-	-	-	-	-	-	2.482.935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.482.935
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(155.732)	(155.732)
	1.095.716	(255.644)	-	-	4.924.312	(5.563.930)	77.712.665	(75.182.919)	-	(214.364)	-	-	-	-	-	397.448	(155.607)	2.757.677

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(31) Resultado por línea de negocio, continuación

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Resultado por línea de negocio	A valor razonable								A costo amortizado								Total	
	Comisiones		Ajustes a valor razonable		Ventas de cartera propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Otros			
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$		
Intermediación Nacional	464.151	(420.402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.749
Intermediación Internacional	133.239	(111.538)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.701
Intermediación Simultáneas	107.406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.406
Cartera propia																		
Renta variable	-	-	-	-	26.709	(224.570)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(197.861)
Renta fija	-	-	-	-	7.331.700	(5.732.638)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.599.062
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(257.957)	-	-	-	-	-	-	-	(257.957)
Intereses por arriendo (NIIF 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.965)	(1.965)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	105.164.355	(101.852.956)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.311.399
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344.485	-	344.485
Efecto de comercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.623	-	8.623
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.383	-	5.383
Compraventa monedas	-	-	-	-	-	-	1.727.055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.727.055
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184.997)	(184.997)
	704.796	(531.940)	-	-	7.358.409	(5.957.208)	106.891.410	(101.852.956)	-	(257.957)	-	-	-	-	-	358.491	(186.962)	6.526.083

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(32) Contingencias y compromisos

(a) Compromisos directos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no hay compromisos directos vigentes ni garantías otorgadas.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no hay garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

(c) Legales

Al 31 de diciembre de 2021 existen los siguientes juicios:

- “Castro con EuroAmerica Corredores de Bolsa”: Indemnización de perjuicios por responsabilidad extracontractual (Tribunal Ordinario Civil: 3° Juzgado Civil de Concepción. Rol: C-3066-2018). Se reserva el monto de los perjuicios para la etapa de ejecución del fallo. Solicitaron el desarchivo de la causa para la resolución de las excepciones opuestas. El tribunal resolvió desarchivar y previo a resolver las excepciones debe notificar por cédula dicha resolución. Pendiente notificación por cédula para reanudar procedimiento. La administración evaluó que no existe motivo para realizar una provisión relacionada a este juicio.
- “González con EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A.”: Solicitud de pago de perjuicios derivados de eventuales incumplimientos en gestión de sus dineros (Tribunal Arbitral: Juez Árbitro designado: Domingo Valdés Prieto. Rol: A-3827- 2019). El monto demandado está aún indeterminado. Notificación de la sentencia favorable para la compañía, se rechaza la demanda en todas sus partes, con costas. Pendiente recurso de apelación ante la Corte de Apelaciones de Santiago. La administración evaluó que no existe motivo para realizar una provisión relacionada a este juicio.
- “Leighton con EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A.”: Nulidad por falta de consentimiento de actos de inversión que ejecuto EuroAmerica y restitución de las sumas de dinero (Tribunal Ordinario Civil: 23° Juzgado Civil de Santiago. Rol: C-19148-2017). Se demanda la restitución de M\$127.342. Sentencia de primera instancia es favorable para la compañía, confirmada con costas en Corte de Apelaciones de Santiago. Parte demandante presenta recurso casación en el fondo por el cual se solicitó rechazo in limine por falta de fundamento. La Corte Suprema rechazo recurso de casación en el fondo por manifiesta falta de fundamento. Causa terminada. Con fecha 11 de enero de 2022 se archivó la causa. La administración evaluó que no existe motivo para realizar una provisión relacionada a este juicio.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(32) Contingencias y compromisos, continuación

(c) Legales

- “Flores Silva con EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A”: Despido improcedente y cobro de prestaciones e indemnizaciones laborales (Primer Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago, Corte de Apelaciones de Santiago. Rit: O-516-2020. Rol: 1278-2020). Cuantía: M\$14.309. En sentencia definitiva el Primer Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago rechazó la demanda en todas sus partes. Se interpuso recurso de nulidad ante la Corte de Apelaciones de Santiago. Mediante sentencia con fecha 06 de abril de 2021 la Corte de Apelaciones de Santiago rechazó el recurso de nulidad deducido por el demandante. Con fecha 06 de mayo de 2021 se archivó la causa. La administración evaluó que no existe motivo para realizar una provisión relacionada a este juicio.
- “Funcionario o ex funcionario de EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A”: Supuesta infracción a la ley de Mercado de Valores (Fiscalía Metropolitana Oriente. RUC: 1900615430-4). Denunciante: Rodrigo González Bolados. El monto está aún indeterminado. La investigación actualmente está desformalizada, pero no cerrada. La administración evaluó que no existe motivo para realizar una provisión relacionada a este juicio.
- “Ahumada Jurado con EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A”: Solicitud de nulidad de operaciones sin consentimiento e indemnización de daño moral causado (Tribunal Arbitral: Juez Árbitro designado: Carolina Escandón Latorre. Rol: A-4789- 2021). El monto demandado es alrededor de M\$65.000. Se presentó excepción de incompetencia del tribunal y, en subsidio, se contestó la demanda. Con fecha 24 de enero de 2022 se dio traslado a la contraria de la excepción de incompetencia. La administración evaluó que no existe motivo para realizar una provisión relacionada a este juicio.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(32) Contingencias y compromisos, continuación

(d) Custodia de valores

Al 31 de diciembre de 2021

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	55.556.920	2.666.172	-	286.710	-	-	58.509.802
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	55.556.920	2.666.172	-	286.710	-	-	58.509.802
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,81%	100,00%	-	100,00%	-	-	99,81%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	4.797.279	-	-	-	-	-	4.797.279
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.797.279	-	-	-	-	-	4.797.279
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(32) Contingencias y compromisos, continuación

(d) Custodia de valores, continuación

Al 31 de diciembre de 2020

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	346.532.092	14.431.662	41.160	2.037.964	-	-	363.042.878
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	346.532.092	14.431.662	41.160	2.037.964	-	-	363.042.878
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,82%	100,00%	-	100,00%	-	-	99,82%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	66.779.956	67.378.193	-	-	-	-	134.158.149
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	66.779.956	67.378.193	-	-	-	-	134.158.149
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	100,00%	-	-	-	-	100,00%

De acuerdo con lo establecido en la Circular N°1.962 del 19.01.2010 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la Sociedad ha implementado el procedimiento N°2 de la Sección II, que establece que los intermediarios de valores, deberán solicitar anualmente, una revisión efectuada por una empresa de auditoría externa, respecto de los procesos y controles asociados a la actividad de custodia de valores.

La Sociedad, en cumplimiento a lo anterior, ha contratado a Deloitte Auditores y Consultores Limitada.

(e) Garantías personales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no hay garantías personales.

(f) Garantías por operaciones

(f.1) De acuerdo a disposiciones de la Bolsa de Comercio de Santiago se ha constituido una póliza de seguro sobre fidelidad funcionaria con vigencia desde el 02 de julio del 2021 al 01 de julio del 2022, por US\$4.000.000 con la Compañía de Seguros Generales Continental S.A.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(32) Contingencias y compromisos, continuación

(f) Garantías por operaciones, continuación

(f.2) La Sociedad ha entregado en garantía a la Bolsa de Comercio de Santiago, los siguientes valores:

	2021 M\$	2020 M\$
(f.2.1) Garantía Legal Ley N°18.045 Artículo N°30 (20.000 UF)	619.835	581.407

Representantes de los acreedores beneficiarios: Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

- MAPFRE Seguros Generales S.A
- Vigencia: Desde el 22/04/2020 hasta 22/04/2022.

(f.2.2) Garantía por Operaciones a plazo de clientes

- Garantía por operaciones a plazo cubiertas (financistas)

		2021 M\$	2020 M\$
Acciones	BEC	4.877.931	17.603.717
	BCS	35.434.454	25.979.626

- Garantía por operaciones a plazo descubiertas (financiados)

		2021 M\$	2020 M\$
Acciones	BEC	817.700	2.076.000
	BCS	726.901	3.651.455

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(32) Contingencias y compromisos, continuación

- (f.3) En virtud del Capítulo III del Compendio de Normas de Cambios Internacionales del Banco Central de Chile, se ha constituido una Boleta de Garantía N°505116-1 con el Banco de Chile, correspondiente a UF8.000 con vigencia hasta el 28 de octubre del 2022. Esta garantía es necesaria para realizar operaciones de mercado cambiario formal.
- (f.4) La Sociedad ha constituido garantías ante la Contraparte Central (CCLV) en el año para garantizar las liquidaciones de las operaciones por un monto al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de M\$4.000.000 y M\$5.000.000 respectivamente.
- (f.5) La Sociedad ha constituido garantías ante Pershing LLC para garantizar operaciones en el exterior por US\$103.640,42. Estas se encuentran valorizadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por M\$ 87.544 y M\$ 73.683, respectivamente.
- (f.6) La Sociedad ha constituido garantías por contratos forwards threshold al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por un monto de M\$90.881 y M\$ 2.492.281, respectivamente (Banco BCI).
- (f.7) La Sociedad ha constituido garantías con la Bolsa de Comercio al 31 de diciembre de 2020 por un monto de M\$ 350.000.

(33) Patrimonio

(a) Capital

	2021 M\$	2020 M\$
Saldo inicial	15.518.154	15.518.154
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Totales	<u>15.518.154</u>	<u>15.518.154</u>

Total accionistas o socios 2

			M\$
Total acciones pagadas	8.429.030	Capital pagado	15.518.154
Total acciones suscritas por pagar	<u>-</u>	Capital suscrito por pagar	<u>-</u>
Total acciones	<u>8.429.030</u>	Capital social	<u>15.518.154</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(33) Patrimonio, continuación

(a) Capital, continuación

La Sociedad provisiona el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio según lo establecido en el artículo 79 de la ley 18.046 sobre sociedades anónimas. EuroAmerica está sujeta a las decisiones de la Junta de accionistas para pagar otro dividendo que no corresponda al anteriormente nombrado.

Los actuales accionistas de EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A. son:

- EuroAmerica S.A., Rut:78.793.450-1 con 8.429.028 acciones equivalentes al 99,99997627% del capital social, y
- Sociedad Agrícola El Coihue Ltda., Rut: 85.205.400-K con 2 acciones equivalentes al 0,00002373% del capital social.

(b) Reservas

Al 31 de diciembre de 2021

	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipo M\$	Otras (*)	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	1.794.395	-	(698.121)	1.096.274
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros (*)	-	-	-	-
Totales	1.794.395	-	(698.121)	1.096.274

Al 31 de diciembre de 2020

	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipo M\$	Otras (*)	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	1.805.605	-	(693.744)	1.111.861
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros (*)	(11.210)	-	(4.377)	(15.587)
Totales	1.794.395	-	(698.121)	1.096.274

- (*) Las otras reservas corresponden al impuesto diferido generado por la valorización a valor justo con ajuste a patrimonio de las inversiones mantenidas en: Bolsa de Comercio, Bolsa de Valores, Bolsa Electrónica de Chile y Bolsa de Valores de Valparaíso.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(33) Patrimonio, continuación

(c) Resultados acumulados

	2021 M\$	2020 M\$
Saldo Inicial	1.261.604	2.230.313
Resultado del ejercicio año anterior	(38.083)	(968.709)
Ajuste por primera aplicación de NIIF	-	-
Dividendos o participaciones pagadas	-	-
Otros (gasto Ley N°20.780 y O.C. N°856 S.V.S)	-	-
Totales	<u>1.223.521</u>	<u>1.261.604</u>

(34) Sanciones

Con fecha 22 de diciembre de 2021, sanción tipo A por parte de la CCLV por atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.

Con fecha 14 de septiembre de 2021, multa de M\$75 por parte de la CCLV por atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de verificación.

Con fecha 03 de junio de 2021, multa de M\$297 por parte de la TGR por atraso en declaración jurada de renta.

Con fecha 28 de abril de 2021, multa de M\$596 por parte de la TGR por atraso en declaración jurada de renta.

Con fecha 29 de abril de 2021, sanción por parte de CCLV por atraso en la provisión de efectivo resuelto durante el proceso de complemento.

Con fecha 17 de marzo de 2021, sanción por parte de CCLV por atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.

Con fecha 05 de febrero de 2021, sanción por parte de CCLV por atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.

Con fecha 31 de diciembre de 2020, multa de M\$740 por atraso en declaración de Formulario 50.

Con fecha 26 de agosto de 2020, multa de M\$7 por parte Bolsa Electrónica por 4 anulación o modificación de operaciones simultáneas del 12 de agosto de 2020.

Con fecha 28 de abril de 2020, multa de M\$14 por parte Bolsa Electrónica por 2 anulaciones o modificaciones de operaciones simultáneas del 25 y 31 de marzo de 2020.

Con fecha 26 de marzo de 2020, multa de M\$7 por parte Bolsa Electrónica por 1 anulación o modificación de operaciones de renta fija del 28 de febrero de 2020.

Con fecha 04 de mayo de 2020, multa de M\$1.941 por parte de la Tesorería General de la Republica por modificaciones de declaraciones juradas asociadas a la declaración de renta.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(34) Sanciones, continuación

Con fecha 03 de febrero de 2020, sanción por parte de CCLV por atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.

Con fecha 30 de enero de 2020, multa de M\$21 por parte Bolsa Electrónica por 3 anulaciones o modificaciones de operaciones simultáneas del 30 de diciembre de 2019.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no han existido otras sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y otras entidades fiscalizadoras, que hayan afectado a la Sociedad, Directores o Administradores.

(35) Hechos relevantes

Como es de público conocimiento, se ha producido una pandemia global por el denominado Corona Virus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía y los mercados financieros globales y del país. Esta crisis global ha estado acompañada de políticas fiscales y monetarias impulsadas por los gobiernos locales que buscan apoyar a los afectados, para mejorar su liquidez. Asimismo, los gobiernos de todo el mundo han impulsado medidas de salud pública y emergencia para combatir la propagación del virus.

Al respecto, EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A., ha implementado un plan de acción para enfrentar los riesgos asociados a esta pandemia que abarcan aspectos de protección de la salud de colaboradores y sus familiares y aseguramiento de la continuidad operacional para no afectar el negocio en marcha. Este plan ha contemplado:

- Plan de continuidad operacional: Permitió trabajar en modo teletrabajo a más del 80% de los colaboradores de EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A. sin interrumpir la continuidad operacional ni afectar a los clientes ni proveedores.
- La pandemia no ha modificado el plan de negocios que EuroAmerica mantenía en marzo de 2020.
- La administración posee una serie de dinámicas que permiten mitigar la entrada de clientes potencialmente riesgosos. Debido a la pandemia la cartera de clientes fue analizada caso a caso y la exposición expuesta corresponde a la evaluada por EuroAmerica. Por lo tanto, no existe riesgo significativo de recuperabilidad de cuenta a cobrar sobre los clientes.
- La administración mantiene activos al 31 de diciembre de 2021 que podrían verse afectadas durante este año. Dentro de los activos de la compañía los activos financieros que se encuentran susceptibles a incumplimiento fueron evaluados y deteriorados desde mediados de 2018, por consiguiente, no se ha realizado ningún devengo ni utilidad sobre los mismos, por lo que no se considera un riesgo potencial asociado a la pandemia.
- A partir de la crisis social de 2019 se logra un equilibrio adecuado entre reducción de costos y operaciones. Con ello se obtuvo una mirada en los enfoques regulatorios y comerciales de la resiliencia operativa.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(35) Hechos relevantes, continuación

- Efectos de Ciberseguridad: La Administradora mantiene altos estándares para resguardar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información. Las conexiones de VPN que facilitan el trabajo remoto están estructuradas y las redes utilizadas presentan altos estándares de ciberseguridad.

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021, no han ocurrido otros hechos relevantes que requieran ser revelados en notas a los estados financieros.

(36) Hechos posteriores

Entre el 1 de enero de 2022 y la fecha de presentación de este informe, no han ocurrido otros hechos que requieran ser revelados, ni que a juicio de la Administración puedan afectar la situación final de la Sociedad aquí presentada.