

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados Financieros al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 y por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

CONTENIDO

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Situación Financiera
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Activos	Nota	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	12.859.826	20.840.212
Instrumentos financieros		24.817.581	29.382.363
A valor razonable - cartera propia disponible		6.935.164	8.570.310
Renta variable (IRV)	9	2.584.889	3.269.574
Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	9	4.350.275	5.300.736
A valor razonable - cartera propia comprometida		12.952.394	14.414.596
Renta variable	9	-	-
Renta fija e intermediación financiera	9	12.952.394	14.414.596
A valor razonable instrumentos financieros derivados	12	4.573.033	6.077.829
A costo amortizado - cartera propia disponible		-	-
A costo amortizado - cartera propia comprometida	10	356.990	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	87.516.877	57.858.509
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15	-	-
Otras cuentas por cobrar	27	27.277.744	17.804.012
Impuestos por cobrar	16	400.403	407.319
Impuestos diferidos	17	2.106.085	1.809.780
Inversiones en sociedades	18	-	-
Intangibles	19	15.463	18.923
Propiedades, planta y equipo	20	239.799	61.854
Otros activos	28	5.114.970	7.936.640
Total activos		<u>160.348.748</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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Pasivos y patrimonio	Nota	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Pasivos			
Pasivos financieros		16.378.863	19.592.806
A valor razonable	19	-	-
A valor razonable - instrumentos financieros derivados	12,21	3.449.757	5.139.093
Obligaciones por financiamiento		12.929.106	14.453.713
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	22	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	22	12.929.106	14.453.713
Otras	22	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	23	-	-
Acreeedores por intermediación	24	90.650.562	59.550.063
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	25	-	1.162.467
Cuentas por pagar a partes relacionadas	15	122.655	1.338.095
Otras cuentas por pagar	27	33.418.485	33.178.363
Provisiones	26	2.281.510	3.397.502
Impuestos por pagar	16	-	-
Impuestos diferidos	17	-	-
Otros pasivos	28	239.592	62.367
Total pasivos		<u>143.091.667</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		(580.868)	(38.083)
Dividendos provisorios o participaciones		-	-
Total patrimonio		<u>17.257.081</u>	<u>17.837.949</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>160.348.748</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 periodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

Estados de resultados	Nota	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-01-2020 al 30-09-2020 M\$	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$	01-07-2020 al 30-09-2020 M\$
Resultado por intermediación					
Comisiones por operaciones bursátiles		497.413	787.105	209.481	243.439
Comisiones por operaciones extra bursátiles		441.687	5.446	56	1.088
Gasto por comisiones y servicios		(201.286)	(493.255)	(14.756)	(238.508)
Otras comisiones		-	-	-	-
Total resultado por intermediación	31	<u>737.814</u>	<u>299.296</u>	<u>194.781</u>	<u>6.019</u>
Ingresos por servicios					
Ingresos por administración de cartera		266.404	257.552	89.781	86.055
Ingresos por custodia de valores		-	5.383	-	-
Ingresos por asesorías financieras		-	-	-	-
Otros ingresos por servicios		-	-	-	-
Total ingresos por servicios	31	<u>266.404</u>	<u>262.935</u>	<u>89.781</u>	<u>86.055</u>
Resultado por instrumentos financieros					
A valor razonable		812.000	2.393.347	397.430	733.858
A valor razonable - instrumentos financieros derivados		272.103	3.032.194	378.796	878.451
A costo amortizado - operaciones de financiamiento		-	-	-	-
Total resultado por instrumentos financieros	31	<u>1.084.103</u>	<u>5.425.541</u>	<u>776.226</u>	<u>1.612.309</u>
Resultado por operaciones de financiamiento					
Gastos por financiamiento		(78.677)	(228.963)	(45.991)	(69.531)
Otros gastos financieros		(121.752)	(151.781)	(35.601)	(42.839)
Total resultado por operaciones de financiamiento	31	<u>(200.429)</u>	<u>(380.744)</u>	<u>(81.592)</u>	<u>(112.370)</u>
Gastos de administración y comercialización					
Remuneraciones y gastos de personal		(1.870.186)	(2.886.278)	(596.692)	(930.742)
Gastos de comercialización		-	(417)	-	-
Otros gastos de administración	29	<u>(878.062)</u>	<u>(1.940.287)</u>	<u>(355.486)</u>	<u>(440.176)</u>
Total gastos administración y comercialización		<u>(2.748.248)</u>	<u>(4.826.982)</u>	<u>(952.178)</u>	<u>(1.370.918)</u>
Otros resultados					
Reajuste y diferencia de cambio	6	(203.348)	(69.935)	(127.577)	14.614
Resultado de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos)	30	<u>186.531</u>	<u>137.633</u>	<u>42.563</u>	<u>53.524</u>
Total otros resultados		<u>(16.817)</u>	<u>67.698</u>	<u>(85.014)</u>	<u>68.138</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		(877.173)	847.744	(57.996)	289.233
Impuesto a la renta	17	<u>296.305</u>	<u>(110.622)</u>	<u>(19.983)</u>	<u>(70.071)</u>
Utilidad/ Pérdida del ejercicio		<u>(580.868)</u>	<u>737.122</u>	<u>(77.979)</u>	<u>219.162</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Resultados Integrales, Continuación
por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

Estado de otros resultados integrales	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-01-2020 al 30-09-2020 M\$	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$	01-07-2020 al 30-09-2020 M\$
Utilidad/ Pérdida del ejercicio	(580.868)	737.122	(77.979)	219.162
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	-	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrantes	-	-	-	-
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-
Total resultados integrales reconocidos del ejercicio	(580.868)	737.122	(77.979)	219.162

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 períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

	Reservas				Resultados acumulados M\$	Resultado del ejercicio M\$	Dividendos provisorios o participaciones M\$	Total M\$
	Capital M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipos M\$	Otras 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	-	-	-	-	-	(580.868)	-	(580.868)
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	(580.868)	-	(580.868)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	(38.083)	38.083	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30 de septiembre de 2021	15.518.154	1.794.395	-	(698.121)	1.223.521	(580.868)	-	17.257.081

	Reservas				Resultados acumulados M\$	Resultado del ejercicio M\$	Dividendos provisorios o participaciones M\$	Total M\$
	Capital M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipos M\$	Otras 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	-	-	-	-	-	737.122	-	737.122
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	737.122	-	737.122
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	(968.709)	968.709	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30 de septiembre de 2020	15.518.154	1.805.605	-	(693.744)	1.261.604	737.122	-	18.628.741

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 30 de septiembre de 2021 y 2020

Flujo neto total del ejercicio	Nota	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-01-2020 al 30-09-2020 M\$
Flujo neto originado por actividades de la operación:			
Comisiones recaudadas (pagadas)		56.268	204.987
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes		(13.895.446)	(4.362.032)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		2.129.125	(103.975)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		8.436.062	6.258.342
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		-	-
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		(146.429)	(559.081)
Gastos de administración y comercialización pagados		(3.999.736)	(2.902.702)
Impuestos pagados		(974.594)	(854.211)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		<u>(6.596)</u>	<u>(139.901)</u>
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>(8.401.346)</u>	<u>(2.458.573)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento:			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		-	29.535
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas		(421.580)	-
Aumentos de capital		-	-
Reparto de utilidades y de capital		-	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>(421.580)</u>	<u>29.535</u>
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	121.409	114.227
Incorporación de propiedades, planta y equipo	20	-	-
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión		<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto originado por actividades de inversión		<u>121.409</u>	<u>114.227</u>
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		<u>(8.701.517)</u>	<u>(2.314.811)</u>
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	6	<u>721.131</u>	<u>128.306</u>
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(7.980.386)	(2.186.505)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		<u>20.840.212</u>	<u>22.657.586</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		<u>12.859.826</u>	<u>20.471.081</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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.

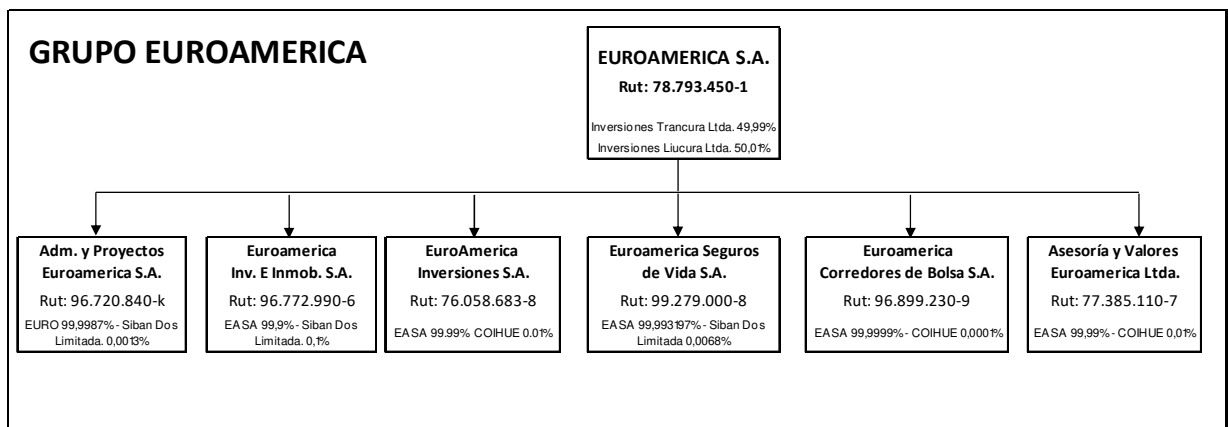
La Sociedad se constituyó el 2 de diciembre de 1999 y tiene como objeto social actuar como corredor de bolsa de acuerdo a los Artículos N°24 y 27 de la Ley N°18.045, pudiendo ejecutar todas las actividades complementarias autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

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 28 de octubre 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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)	1.353	16
Intermediación internacional (RV)	98	1
Intermediación (IIF)	-	1
Intermediación (RF)	8	2
Simultanea Financiado	8	6
Simultanea Financista	4	-
Operaciones de forward	36	-
Spot	149	14
Administración Cartera	-	1
Fondos Mutuos	-	-
Pactos	14	2
Efectos de Comercio	-	-

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y al 31 diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 2020.

(c) Moneda funcional y de presentación

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

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

(f) Cambios en políticas contables

Las políticas contables descritas en los estados financieros no tuvieron cambios en el periodo comprendido al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 ajuste a 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 (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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables

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

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 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 ajuste a 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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:

	30-09-2021	31-12-2020
	\$	\$
Unidad de fomento	30.088,37	29.070,33
Dólar observado	811,90	710,95
Euro	939,48	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.

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.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

(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) **Acreeedores por intermediación**

Los Acreeedores 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(k) 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.

(l) Impuesto a la renta e impuesto diferido

La Sociedad determina la base imponible y calcula su impuesto a la renta de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 "Impuesto a las ganancias".

Las variaciones producidas en el período y ejercicio en los impuestos diferidos de activo o pasivo, se registran en la cuenta de resultados o directamente en las cuentas de patrimonio del estado de situación financiera, según corresponda.

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

El 29 de septiembre de 2014, fue promulgada la Ley de Reforma Tributaria, la cual entre otros aspectos, define el régimen tributario por defecto que le aplica a la Corredora, la tasa de impuesto de primera categoría que por defecto se aplicarán en forma gradual a las empresas entre 2014 y 2018 y permite que las sociedades puedan además optar por uno de los dos regímenes tributarios establecidos como Atribuido o Parcialmente Integrado, quedando afectos a diferentes tasas de impuestos a partir del año 2017.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

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

El régimen Atribuido aplica a los empresarios individuales, empresas individuales de responsabilidad limitada, comunidades y sociedades de personas cuando éstas últimas esté formadas exclusivamente por personas naturales domiciliadas y residentes en Chile; y el régimen Parcialmente Integrado, aplica al resto de los contribuyentes, tales como sociedades anónimas abiertas y cerradas, sociedades por acciones o sociedades de personas cuyos socios no sean exclusivamente personas naturales domiciliadas o residentes en Chile. El régimen tributario que por defecto la Sociedad estará sujeta a partir del 1 de enero de 2017 es el Parcialmente Integrado.

El impuesto diferido se mide empleando la tasa fiscal del 27% que se espera sea de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen usando la tasa fiscal que por defecto le aplican a la fecha de balance.

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(o) Provisiones

Las provisiones se valoran 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 reconoce 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 y 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(a) Riesgo de crédito

La Corredora al 30 de septiembre 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 septiembre 2021 (M\$)	Valores Sensibilizados (M\$)			
	25bp	Pérdida	50bp	Pérdida
Cartera Propia Disponible 4.350.275	4.324.633	25.642	4.298.991	51.285
Cartera Propia Comprometida 12.952.394	12.937.416	14.977	12.922.439	29.954
Totales 17.302.669	17.262.049	40.619	17.221.430	81.239

Valores cierre septiembre 2021 (M\$)	Valores Sensibilizados (M\$)			
	5%	Pérdida	10%	Pérdida
Renta Variable 2.584.889	2.455.645	129.244	2.326.400	258.489
Totales 2.584.889	2.455.645	129.244	2.326.400	258.489

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre 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 septiembre 2021	(M\$)	Valores Sensibilizados (M\$)			
		Caída TC 3%	Pérdida	Caída TC 5%	Pérdida
Cartera Derivados	1.123.276	1.078.387	44.889	1.048.462	74.814
Totales	1.123.276	1.078.387	44.889	1.048.462	74.814

Valores cierre diciembre 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 811,90.

(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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, calculado bajo NIIF:

	30-09-2021	31-12-2020
Patrimonio depurado	M\$ 15.884.192	M\$ 15.675.847
Índice de liquidez general	1,18 veces	1,36 veces
Índice de liquidez por intermediación	1,10 veces	1,30 veces
Razón de endeudamiento	5,88 veces	5,45 veces
Índice de cobertura patrimonial	43,48%	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 30 de septiembre de 2021)

	Sub total				Sub total				
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años		sobre 1 año
Activos:									
Efectivo y efectivo equivalente	12.860	-	-	-	12.860	-	-	-	12.860
Renta variable (IRV)	2.585	-	-	-	2.585	-	-	-	2.585
Renta fija e Interm. Financiera (IRF e IIF)	-	-	337	1.049	1.386	2.964	-	2.964	4.350
A valor razonable-cartera propia comprometida	-	604	680	11.668	12.952	-	-	-	12.952
A valor razonable- Int. Financ. Derivados	-	3.413	783	377	4.573	-	-	-	4.573
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	-	-	-	-	-	357	357	-	357
Deudores por intermediación	-	69.776	11.896	5.845	87.517	-	-	-	87.517
Otras cuentas por cobrar	-	25.857	-	1.421	27.278	-	-	-	27.278
Impuestos por cobrar	-	-	-	400	400	-	-	-	400
Impuestos diferidos	-	-	-	2.106	2.106	-	-	-	2.106
Totales	15.445	99.650	13.696	22.866	151.657	2.964	357	3.321	154.978

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(c) Riesgo de liquidez, continuación7

**Montos expresados en Millones de pesos
(Al cierre del período 30 de septiembre 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	-	2.479	704	267	3.450	-	-	-	3.450
Operac. venta con retrocompra IRF e IIF	-	12.929	-	-	12.929	-	-	-	12.929
Acreedores por intermediación	-	72.909	11.896	5.845	90.650	-	-	-	90.650
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	123	-	-	123	-	-	-	123
Otras cuentas por pagar	-	27.972	5.412	34	33.418	-	-	-	33.418
Totales	-	116.412	18.012	6.146	140.570	-	-	-	140.570

**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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 valoración. 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 II)
- Nota 12 Instrumentos derivados financieros (Nivel II)
- Nota 21 Pasivos instrumentos financieros (Nivel I)

A continuación, se presenta por instrumento y tipo de jerarquía los saldos de los instrumentos financieros presentados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

30 de septiembre de 2021

Instrumento		Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Renta Variable	Acciones	1.799.000	785.889	-
Renta Fija	BE	1.377.919	-	-
Renta Fija	BS	1.585.766	-	-
Renta Fija	DPF	349.031	-	-
Renta Fija	DPR	13.989.953	-	-
Derivados	FWD	-	1.123.276	-
Totales		19.101.669	1.909.165	-

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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).

(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).

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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
	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	937.984	30.118	(216.853)	98.188	-	-	-	-	721.131	128.306
Deudores por intermediación	156.056	(2.404)	-	-	-	-	-	-	156.056	(2.404)
Otras cuentas por cobrar	(1.075.649)	(105.558)	(15.000)	(97.536)	-	-	-	-	(1.090.649)	(203.094)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	10.451	5.701	-	-	-	-	-	-	10.451	5.701
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(561)	1494	-	-	-	-	-	-	(561)	1.494
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos pagados	-	-	-	-	224	62	-	-	224	62
Total diferencia de cambio	28.281	(70.649)	(231.853)	652	224	62	-	-	(203.348)	(69.935)

Cuentas	US\$		EURO		Abono (cargo) a resultados		Otros		Total	
	01-07-2021 al	01-07-2020 al	01-07-2021 al	01-07-2020 al	Unidad Fomento		01-07-2021 al	01-07-2020 al	01-07-2021 al	01-07-2020 al
	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	145.777	(268.234)	20.647	(1.195)	-	-	-	-	166.424	(269.429)
Deudores por intermediación	148.370	88	-	-	-	-	-	-	148.370	88
Otras cuentas por cobrar	(439.565)	286.816	(8.090)	329	-	-	-	-	(447.655)	287.145
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	5.438	(3.877)	-	-	-	-	-	-	5.438	(3.877)
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(249)	675	-	-	-	-	-	-	(249)	675
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos pagados	-	-	-	-	95	12	-	-	95	12
Total diferencia de cambio	(140.229)	15.468	12.557	(866)	95	12	-	-	(127.577)	14.614

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(7) Efectivo y efectivo equivalente

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Caja en pesos	-	100
Caja en moneda extranjera	-	42.037
Banco en pesos	11.466.925	13.619.153
Banco en moneda extranjera	1.140.029	6.954.055
CFM corto plazo menor a 90 días Moneda extranjera	252.872	224.867
Totales	12.859.826	20.840.212

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

(8) Instrumentos financieros por categoría

Activos financieros al 30 de septiembre 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	6.935.164	-	-	6.935.164
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	12.952.394	-	356.990	13.309.384
Instrumentos financieros derivados	4.573.033	-	-	4.573.033
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	87.516.877	87.516.877
Otras cuentas por cobrar	-	-	27.277.744	27.277.744
Totales	24.460.591	-	115.151.611	139.612.202

Pasivos financieros al 30 de septiembre 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	3.449.757	-	3.449.757
Obligaciones por financiamiento	-	12.929.106	12.929.106
Acreedores por intermediación	-	90.650.562	90.650.562
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	122.655	122.655
Otras cuentas por pagar	-	33.418.485	33.418.485
Otros pasivos	-	239.592	239.592
Totales	3.449.757	137.360.400	140.810.157

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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	<u>29.062.735</u>	<u>-</u>	<u>75.982.149</u>	<u>105.044.884</u>

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\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
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	<u>5.139.093</u>	<u>109.745.068</u>	<u>114.884.161</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(9) Instrumentos financieros a valor razonable - cartera propia

Al 30 de septiembre de 2021

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida		Sub total M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo M\$	En garantía por otras operaciones M\$		
Instrumentos de renta variable (RV)					
Acciones					
Nacionales	1.988.454	-	-	-	1.988.454
Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos					
Nacionales	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión					
Nacionales	-	-	-	-	-
Extranjeros	596.435	-	-	-	596.435
Otros	-	-	-	-	-
Total IRV	2.584.889	-	-	-	2.584.889

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida		Sub total M\$	Total M\$	Unidades
		En operaciones a plazo 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 (*)	180.320	-	-	-	180.320	100.000
Bolsa de Santiago (**)	1.799.000	-	-	-	1.799.000	1.000.000
FIP España (*)	596.435	-	-	-	596.435	1.000.000
Total IRV	2.584.889	-	-	-	2.584.889	2.119.277

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

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

Al 31 de diciembre de 2020

Instrumentos financieros a valor razonable	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 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.

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

Dividendos Percibidos

	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Bolsa de Comercio – Bolsa de Valores	118.480	111.140
Icblanca	-	1
Bolsa Electrónica	2.929	3.086
Totales	121.409	114.227

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

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

Al 30 de septiembre de 2021

Instrumentos financieros a valor razonable	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	1.386.590	12.952.394	-	-	12.952.394	14.338.984
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	2.963.685	-	-	-	-	2.963.685
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	<u>4.350.275</u>	<u>12.952.394</u>	-	-	<u>12.952.394</u>	<u>17.302.669</u>

Al 31 de diciembre de 2020

Instrumentos financieros a valor razonable	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	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	<u>5.300.736</u>	<u>14.414.596</u>	-	-	<u>14.414.596</u>	<u>19.715.332</u>

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 LVA Índices.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(10) Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia

Al 30 de septiembre 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	-	-	-	356.990	356.990	356.990
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	-	-	-	356.990	356.990	356.990

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen premios por cobrar por préstamos de acciones.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(12) Contratos de derivados financieros

Al 30 de septiembre 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	244	279.036.147	219.592.590	272.818.140	215.276.767	739.118	3.130.168	-	743.448	1.934.282	-	3.869.286	2.677.730	
Dólares de EE.UU (Entrega Física) US\$/CLP	8	-	-	4.873.878	3.742.297	-	(24.446)	-	41.087	131.520	-	(24.446)	172.607	
CNH (Compensación) CNH/CLP	58	64.822.024	7.423.130	64.822.024	7.447.450	-	728.193	-	-	599.420	-	728.193	599.420	
	<u>310</u>		<u>227.015.720</u>		<u>226.466.514</u>	<u>739.118</u>	<u>3.833.915</u>	<u>-</u>	<u>784.535</u>	<u>2.665.222</u>	<u>-</u>	<u>4.573.033</u>	<u>3.449.757</u>	

(*) 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
	<u>483</u>		<u>219.232.655</u>		<u>217.157.023</u>	<u>-</u>	<u>6.077.829</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.139.093</u>	<u>-</u>	<u>6.077.829</u>	<u>5.139.093</u>

(*) 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(12) Contratos de derivados financieros, continuación

Contrapartes	30-09-2021		31-12-2020	
	Activo a valor razonable M\$	Monto garantizado M\$	Activo a valor razonable M\$	Monto garantizado M\$
Persona Natural	1.764	22.953	11.980	61.630
Persona Jurídicas	3.158.800	5.579.772	4.053.582	6.773.654
Intermediarios de valores	-	-	1.221.881	1.086.894
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Bancos	1.412.469	-	790.386	-
Totales	4.573.033	5.602.725	6.077.829	7.922.178

(13) Deudores por intermediación

Resumen	30-09-2021			31-12-2020		
	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	26.642.089	(280.301)	26.361.788	20.346.064	(674.426)	19.671.638
Intermediación de operaciones a plazo	61.155.202	(113)	61.155.089	38.186.996	(125)	38.186.871
Totales	87.797.291	(280.414)	87.516.877	58.533.060	(674.551)	57.858.509

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, se ha estimado un deterioro por M\$280.414 y M\$674.551 respectivamente. El movimiento es detallado en letra (c).

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(13) Deudores por intermediación, continuación

(a) Intermediación de operaciones a término:

Al 30 de septiembre de 2021

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación			Vencidos				
	M\$	Provisión M\$	Total M\$	Hasta 2 días M\$	Desde 3 hasta 10 días M\$	Desde 11 hasta 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total vencidos M\$
Personas naturales	491.319	(273.725)	217.594	-	-	-	273.521	273.521
Personas jurídicas	32.008	(430)	31.578	-	-	-	424	424
Intermediarios de valores	8.378.957	(3.751)	8.375.206	-	-	-	2.107	2.107
Institucionales	17.739.805	(2.395)	17.737.410	-	1.029	58	2.024	3.111
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	26.642.089	(280.301)	26.361.788	-	1.029	58	278.076	279.163

Al 31 de diciembre de 2020

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación			Vencidos				
	M\$	Provisión M\$	Total M\$	Hasta 2 días M\$	Desde 3 hasta 10 días M\$	Desde 11 hasta 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total vencidos 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 30 de septiembre de 2021

Contrapartes	Vencimiento						Provisión M\$	Total M\$
	Vencidos M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 hasta 30 días M\$	Desde 31 hasta 60 días M\$	Más de 60 días M\$			
Personas naturales	-	52.071	3.053.662	123.441	-	(28)	3.229.146	
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	
Intermediarios de valores	-	1.619.563	21.832.092	10.121.741	5.844.727	(3)	39.418.120	
Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	
Partes relacionadas	-	5.369.033	11.487.327	1.651.545	-	(82)	18.507.823	
Totales	-	7.040.667	36.373.081	11.896.727	5.844.727	(113)	61.155.089	

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 Institucionales	-	3.099.641	3.976.819	648.255	1.465.158	(1)	9.189.872
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	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Saldo inicial	674.551	161.156
Incremento del ejercicio	(394.137)	513.395
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Totales	280.414	674.551

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(14) Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	17.437	445.857.450	31.051	-	44.008
Intermediación de operaciones a plazo	160	111.496.736	-	18.507.905	-
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	35	4.780.380	(448)	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	122.655
Contrato administración de cartera	10	926.463	875.846	-	-
Compra venta de moneda extranjera	84	7.200.296	(15.950)	2.435	19.398
Contrato asesorías financieras	13	365.479	(365.479)	-	-
Arriendos	9	67.749	(62.472)	-	-
Dieta Directorio	16	9.464	(9.464)	-	-
Otros	28	224	158	-	-
Totales	17.792	570.704.241	453.242	18.510.340	186.061

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, están de acuerdo a los contratos respectivos y se efectuaron a las condiciones prevalecientes en el mercado, para operaciones similares.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	8.042	211.142.316	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	3	24.162.051	-	-	-
Cuentas Corrientes	-	-	-	-	122.655
Contrato administración de cartera	10	926.463	875.846	-	-
Compra venta de moneda extranjera	47	5.749.329	(24.030)	-	553
Arriendos	9	67.749	(62.472)	-	-
Otros	3	33	(33)	-	-
Totales	8.114	242.047.941	789.311	-	123.208

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 30 de septiembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	7.372	22.853.864	-	-	-
Compra venta de moneda extranjera	12	1.011.408	8.079	-	13.012
Otros	25	191	191	-	-
Totales	7.409	23.865.463	8.270	-	13.012

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	200	181.074.799	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	10	59.244.648	-	15.036.216	-
Compra venta de moneda extranjera	3	4.013	1	-	-
Asesorías Financieras	13	365.479	(365.479)	-	-
Totales	226	240.688.939	(365.478)	15.036.216	-

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(15) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

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

Otros relacionados

Al 30 de septiembre de 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1.823	30.786.471	31.051	-	44.008
Intermediación de operaciones a plazo	147	28.090.037	-	3.471.689	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	35	4.780.380	(448)	-	-
Compra venta de moneda extranjera	22	435.546	-	2.435	5.833
Dieta Directorio	16	9.464	(9.464)	-	-
Totales	2.043	64.101.898	21.139	3.474.124	49.841

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021

Contrapartes	Resultados						Total M\$
	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\$		
Alfonso Rodrigo Romo Lafoy	442	-	-	-	(1.477)	(1.035)	
Rodrigo Ignacio Grau Pérez	-	(448)	-	-	(5.325)	(5.773)	
Fernando Escrich Juleff	3.905	-	-	-	-	3.905	
Felipe Gabriel Gonzalez Perello	23.462	-	-	-	-	23.462	
Gonzalo Mauricio Peña Lertora	2.734	-	-	-	(2.662)	72	
Asesorías e Inversiones Valora Ltda	354	-	-	-	-	354	
Pamela Isaacs Zalaquett	61	-	-	-	-	61	
Florencia Peña Isaacs	44	-	-	-	-	44	
Agustina Peña Isaacs	44	-	-	-	-	44	
Carla Mariela Araya Soto	5	-	-	-	-	5	
Totales	31.051	(448)	-	-	(9.464)	21.139	

Al 31 de diciembre de 2020

Contrapartes	Resultados						Total M\$
	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\$		
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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(15) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

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

Resumen	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-01-2020 al 30-09-2020 M\$
Remuneraciones	<u>215.363</u>	<u>208.777</u>
Totales	<u><u>215.363</u></u>	<u><u>208.777</u></u>

(16) Impuestos por cobrar y pagar

(a) Impuestos por cobrar

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Pagos Provisionales Mensuales	-	45.041
Impuesto renta por recuperar ejercicio anterior	379.672	332.201
Iva por recuperar	22.012	35.474
Impuesto único trabajadores	(20.436)	(24.823)
Retenciones de segunda categoría	<u>19.155</u>	<u>19.426</u>
Totales	<u><u>400.403</u></u>	<u><u>407.319</u></u>

(b) Impuestos por pagar

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no hay impuestos por pagar.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(17) Impuesto a las ganancias

(a) Impuestos diferidos

	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Provisión cuentas incobrables	206.653	330.391
Beneficios empleados	616.008	917.325
Pérdida Tributaria	1.586.753	980.287
Otros	312.601	89.761
Total impuestos diferidos deducibles	<u>2.722.015</u>	<u>2.317.764</u>
Revaluaciones de instrumentos financieros	(615.930)	(507.984)
Total impuestos diferidos imponibles	<u>(615.930)</u>	<u>(507.984)</u>
Total impuestos diferidos neto	<u><u>2.106.085</u></u>	<u><u>1.809.780</u></u>

(b) Movimientos impuestos diferidos

	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo inicial de impuestos diferidos	1.809.780	1.513.739
Aumento (disminución) en activo/pasivo por impuesto diferido	<u>296.305</u>	<u>296.041</u>
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	<u>2.106.085</u>	<u>1.809.780</u>
Saldo final de impuestos diferidos	<u><u>2.106.085</u></u>	<u><u>1.809.780</u></u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(17) Impuesto a las ganancias, continuación

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

	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-01-2020 al 30-09-2020 M\$
Gasto por impuestos corrientes	-	(3.506)
Total gasto por impuestos corrientes	-	(3.506)
Gasto por impuestos diferidos y reverso de diferencias temporarias	296.305	(107.116)
Total gasto por impuestos a las ganancias	<u>296.305</u>	<u>(110.622)</u>
	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$	01-07-2020 al 30-09-2020 M\$
Gasto por impuestos corrientes	-	(3.506)
Total gasto por impuestos corrientes	-	(3.506)
Gasto por impuestos diferidos y reverso de diferencias temporarias	(19.983)	(66.565)
Total gasto por impuestos a las ganancias	<u>(19.983)</u>	<u>(70.071)</u>

(d) Reconciliación de tasa efectiva

	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-01-2021 al 30-09-2021 Efecto tasa %	01-01-2020 al 30-09-2020 M\$	01-01-2020 al 30-09-2020 Efecto tasa %
Resultado financiero antes de impuesto	<u>(877.173)</u>		847.744	
Gasto por resultado utilizando tasa legal	236.837	27,00	(228.891)	27,00
Diferencias permanentes	191.897	21,88	109.301	13,00
Impuesto año anterior	-	-	(3.506)	0,40
Efecto cambio de tasa impuesto	<u>(132.429)</u>	15,10	12.474	1,50
Total gasto por impuestos contabilizado	<u>296.305</u>	<u>33,78</u>	<u>(110.622)</u>	<u>12,90</u>
	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$	01-07-2021 al 30-09-2021 Efecto tasa %	01-07-2020 al 30-09-2020 M\$	01-07-2020 al 30-09-2020 Efecto tasa %
Resultado financiero antes de impuesto	<u>(57.996)</u>		289.233	
Gasto por resultado utilizando tasa legal	15.659	27,00	(78.093)	27,00
Diferencias permanentes	41.587	72,00	10.769	3,70
Impuesto año anterior	-	-	(3.506)	1,20
Efecto cambio de tasa impuesto	<u>(77.229)</u>	133,00	759	0,30
Total gasto por impuestos contabilizado	<u>(19.983)</u>	<u>34,00</u>	<u>(70.071)</u>	<u>24,20</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(18) Inversiones en sociedades

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no hay inversiones valoradas por el método de la participación (VP).

(b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Al 30 de septiembre 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	30-09-2021 M\$	31-12-2020 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(19) Intangibles

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021	<u>4.724</u>	<u>116.676</u>	<u>-</u>	<u>121.400</u>
Amortización del ejercicio	-	(3.460)	-	(3.460)
Amortización acumulada	<u>(4.724)</u>	<u>(97.753)</u>	<u>-</u>	<u>(102.477)</u>
Valor neto al 30 de septiembre de 2021	<u>-</u>	<u>15.463</u>	<u>-</u>	<u>15.463</u>

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	<u>4.724</u>	<u>116.676</u>	<u>-</u>	<u>121.400</u>
Amortización del ejercicio	-	(2.085)	-	(2.085)
Amortización acumulada	<u>(4.724)</u>	<u>(95.668)</u>	<u>-</u>	<u>(100.392)</u>
Valor neto al 31 de diciembre de 2020	<u>-</u>	<u>18.923</u>	<u>-</u>	<u>18.923</u>

El cargo por amortización del período terminado al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es de M\$3.460 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(20) Propiedades, plantas y equipos

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021	-	520.743	654.405	9.885	16.110	1.201.143
Depreciación del ejercicio	-	(54.582)	(806)	(68)	-	(55.456)
Depreciación acumulada	-	(226.578)	(653.579)	(9.621)	(16.110)	(905.888)
Valor neto al 30 de septiembre de 2021	-	239.583	20	196	-	239.799

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es de M\$55.456 y M\$109.635, respectivamente, la cual se presenta en "Otros gastos de administración". Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existe evidencia de deterioro. Además, no se encuentran bienes entregados en garantía con restricciones.

Adiciones	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Maquinarias y equipos	-	-
Derechos de uso	294.166	164.932
Otros	-	-
Valor neto	<u>294.166</u>	<u>164.932</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(20) Propiedades, plantas y equipos, continuación

Bajas	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Maquinarias y equipos	-	-
Derechos de uso	(60.765)	(193.813)
Otros	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Valor neto	<u>(60.765)</u>	<u>(193.813)</u>

(21) Pasivos financieros a valor razonable

Resumen	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Pasivos financieros		
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	<u>3.449.757</u>	<u>5.139.093</u>
Totales	<u><u>3.449.757</u></u>	<u><u>5.139.093</u></u>

(a) Pasivos financieros

Al 30 de septiembre de 2021

Contratantes	Hasta 7 días	Más de 7 días	Total a valor
	M\$	M\$	razonable
			M\$
Personas jurídicas	336.509	1.245.906	1.582.415
Bancos	<u>448.026</u>	<u>1.419.316</u>	<u>1.867.342</u>
Totales	<u><u>784.535</u></u>	<u><u>2.665.222</u></u>	<u><u>3.449.757</u></u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	12.929.106	14.453.713
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	-	-
Totales	12.929.106	14.453.713

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(22) Obligaciones por financiamiento, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre 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	0,12	6.428.353	500.753	6.929.106	6.941.251
Personas naturales	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	0,14	2.000.000	-	2.000.000	2.004.421
Inversionistas institucionales	0,15	4.000.000	-	4.000.000	4.006.722
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Totales		12.428.353	500.753	12.929.106	12.952.394

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(23) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

Resumen	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
	<hr/>	<hr/>
Totales	<hr/>	<hr/>

(a) Línea de crédito utilizada

Al 30 de septiembre de 2021

Banco	Monto	Monto
	autorizado	utilizado
	M\$	M\$
Banco BCI	3.250.000	-
Banco Chile	4.162.000	-
Banco Security	3.200.000	-
Banco BBVA	2.000.000	-
	<hr/>	<hr/>
Totales	<hr/>	<hr/>

Al 31 de diciembre de 2020

Banco	Monto	Monto
	autorizado	utilizado
	M\$	M\$
Banco BCI	3.250.000	-
Banco Chile	4.162.000	-
Banco Security	3.200.000	-
Banco BBVA	2.000.000	-
	<hr/>	<hr/>
Totales	<hr/>	<hr/>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(23) Obligaciones con bancos e instituciones financieras, continuación

(b) Préstamos bancarios

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no hay préstamos bancarios.

(c) Otras obligaciones financieras

Resumen	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Sobregiro contable	-	-
Totales	-	-

(24) Acreedores por intermediación

Resumen	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Intermediación de operaciones a término	29.495.360	21.363.067
Intermediación de operaciones a plazo	61.155.202	38.186.996
Totales	90.650.562	59.550.063

(a) Intermediación operaciones a término

Contrapartes	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Personas naturales	160.185	873.804
Personas jurídicas	2.789.590	2.244.789
Inversionistas institucionales	22.236.818	18.069.141
Intermediarios de valores	4.264.759	101.480
Partes relacionadas	44.008	73.853
Totales	29.495.360	21.363.067

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

Al 30 de septiembre 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	-	1.080.074	-	-	1.080.074
Intermediarios de valores	286.890	4.191.977	398.669	-	4.877.536
Inversionistas institucionales	6.753.777	31.101.030	11.498.058	5.844.727	55.197.592
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Totales	7.040.667	36.373.081	11.896.727	5.844.727	61.155.202

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	1.162.467
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Totales	-	1.162.467

(26) Provisiones

Al 30 de septiembre 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	111.119	3.959.457	-	4.070.576
Reverso de provisiones	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(40.896)	(5.145.672)	-	(5.186.568)
Totales	367.861	1.913.649	-	2.281.510

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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	3.862.264	-	4.027.011
Reverso de provisiones	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(120.877)	(3.769.587)	-	(3.890.464)
Totales	297.638	3.099.864	-	3.397.502

(*) Durante los ejercicios comprendidos al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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(n).

(**) 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 provisiono el 30% de las utilidades líquidas de este ejercicio.

(27) Otras cuentas por pagar y cobrar

(a) Otras cuentas por cobrar

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Clientes por cobrar spot (*)	25.812.669	16.354.828
Dividendos por cobrar	44.550	44.549
Deterioro dividendos	(44.550)	(9.066)
Otros administración	54.818	174.555
Pagaré	1.520.733	1.454.730
Deterioro Pagaré	(110.476)	(215.584)
Totales	27.277.744	17.804.012

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(27) Otras cuentas por pagar y cobrar, continuación

(*) Spot por cobrar

Al 30 de septiembre de 2021

Contraparte	Cuenta por cobrar spot M\$	Provisión M\$	Total M\$
Personas naturales	3.687	(3.687)	-
Personas jurídicas	12.682	(12.682)	-
Intermediarios de valores	3.629.194	(80)	3.629.114
Inversionistas institucionales	22.185.124	(4.003)	22.181.121
Partes relacionadas	2.435	(1)	2.434
Totales	25.833.122	(20.453)	25.812.669

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	16.369.806	(14.978)	16.354.828

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

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Saldo inicial	239.628	123.052
Incremento del ejercicio		116.576
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(64.149)	-
Totales	175.479	239.628

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

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

	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Clientes por pagar spot (*)	27.708.258	24.359.996
Proveedores	231.342	248.443
Recursos Humanos	33.006	40.704
Documentos caducados	156	155
Custodia clientes	5.412.152	8.484.081
Garantía clientes	33.571	44.984
Totales	<u>33.418.485</u>	<u>33.178.363</u>

(*) Spot por pagar

Contraparte	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Personas naturales	795.315	2.873.966
Personas jurídicas	1.115.582	4.039.375
Intermediarios de valores	8.470.258	7.176.095
Inversionistas institucionales	17.307.705	9.555.340
Partes relacionadas	19.398	715.220
Totales	<u>27.708.258</u>	<u>24.359.996</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(28) Otros activos y pasivos

(a) Otros activos

	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Garantías Threshold - Derivados	-	2.492.281
Garantía por cobrar CCLV	5.000.000	5.000.000
Garantía por cobrar Bolsa Comercio	-	350.000
Garantía por cobrar para operar en Pershing	84.145	73.683
Póliza de seguro sobre fidelidad funcionaria	30.825	20.676
	<u>5.114.970</u>	<u>7.936.640</u>
Totales	<u>5.114.970</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.

	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Arriendo Edificio Alcántara (UF)- EuroAmerica Seguros de Vida S.A	239.592	62.367
	<u>239.592</u>	<u>62.367</u>
Totales	<u>239.592</u>	<u>62.367</u>

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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).

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

	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Menos de un año	84.568	62.367
Entre uno y dos años	155.024	-
	<u>239.592</u>	<u>62.367</u>
Totales	<u>239.592</u>	<u>62.367</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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.

	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	62.367	202.915
Interés Devengado	7.898	1.965
Pagos por arrendamiento	(62.472)	(104.531)
Salidas contratos	(62.367)	(202.915)
Entradas contratos	294.166	164.933
	<u>239.592</u>	<u>62.367</u>
Totales	<u>239.592</u>	<u>62.367</u>

(29) Otros gastos de administración

	01-01-2021 al	01-01-2020 al
	30-09-2021	30-09-2020
	M\$	M\$
Asesoría financiera	(365.479)	(867.702)
Tecnología e informática	(551.626)	(586.127)
Legales	(256.446)	(264.558)
Deterioro incobrables	458.286	(16.342)
Activo Fijo	(874)	(4.759)
Amortización IFRS 16 (Arriendo)	(62.462)	(78.126)
Rendiciones	(7.384)	(10.969)
Correspondencia	(44.638)	(46.444)
Gastos comunes	(32.408)	(53.395)
Dieta Directorio	(10.678)	(10.301)
Intangibles	(3.460)	(1.564)
Multas	(893)	-
	<u>(878.062)</u>	<u>(1.940.287)</u>
Totales	<u>(878.062)</u>	<u>(1.940.287)</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(29) Otros gastos de administración, continuación

	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$	01-07-2020 al 30-09-2020 M\$
Asesoría financiera	(123.124)	(290.307)
Tecnología e informática	(163.337)	(200.296)
Legales	(84.850)	(116.583)
Deterioro incobrables	68.510	230.800
Activo Fijo	(116)	(1.130)
Amortización IFRS 16 (Arriendo)	(21.042)	(26.042)
Rendiciones	(929)	(4.579)
Correspondencia	(15.286)	(13.774)
Gastos comunes	(10.275)	(14.878)
Dieta Directorio	(3.884)	(2.866)
Intangibles	(1.153)	(521)
	<hr/>	<hr/>
Totales	<u>(355.486)</u>	<u>(440.176)</u>

(30) Otros (ingresos/ gastos)

	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-01-2020 al 30-09-2020 M\$
Dividendos	121.409	114.227
Pagaré	73.154	55.123
Legales	-	(23.916)
Baja Activo Derecho de Uso	1.602	9.102
Otros	(9.634)	(16.903)
	<hr/>	<hr/>
Totales	<u>186.531</u>	<u>137.633</u>

	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$	01-07-2020 al 30-09-2020 M\$
Dividendos	16.400	17.750
Pagaré	26.488	38.239
Otros	(325)	(2.465)
	<hr/>	<hr/>
Totales	<u>42.563</u>	<u>53.524</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(31) Resultado por línea de negocio

Del 1 de enero al 30 de septiembre 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	779.074	(185.900)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	593.174
Intermediación Internacional	160.026	(15.386)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144.640
Intermediación Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta variable	-	-	-	-	-	(691.700)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(691.700)
Renta fija	-	-	-	-	2.856.381	(3.103.546)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(247.165)
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78.677)	-	-	-	-	-	-	-	(78.677)
Intereses por arriendo (NIIF 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	52.552.512	(52.280.410)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.102
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266.404	-	266.404
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa monedas	-	-	-	-	-	-	1.750.866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.750.866
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121.735)	(121.735)
	939.100	(201.286)	-	-	2.856.381	(3.795.246)	54.303.378	(52.280.410)	-	(78.677)	-	-	-	-	-	266.404	(121.752)	1.887.892

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(31) Resultado por línea de negocio, continuación

Del 1 de enero al 30 de septiembre 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\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$															
Intermediación Nacional	363.427	(269.792)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.635												
Intermediación Internacional	347.760	(223.463)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124.297												
Intermediación Simultáneas	81.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.364												
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
Renta variable	-	-	-	-	23.938	(202.419)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(178.481)												
Renta fija	-	-	-	-	9.149.944	(7.784.607)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.365.337												
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(228.963)	-	-	-	-	-	-	-	-	(228.963)												
Intereses por arriendo (NIIF 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.009)	(1.009)												
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
Derivados	-	-	-	-	-	-	72.010.197	(68.978.002)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.032.195												
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257.552	-	257.552												
Efecto de comercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.383	-	5.383												
Compraventa monedas	-	-	-	-	-	-	1.267.359	(60.869)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.206.490												
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150.772)	(150.772)												
	792.551	(493.255)	-	-	9.173.882	(7.987.026)	73.277.556	(69.038.871)	-	(228.963)	-	-	-	-	-	-	-	262.935	(151.781)	5.607.028													

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(31) Resultado por línea de negocio, continuación

Del 1 de julio al 30 de septiembre 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	102.610	(8.914)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.696
Intermediación Internacional	106.927	(5.842)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.085
Intermediación Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta variable	-	-	-	-	(2.526)	(131.642)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(134.168)
Renta fija	-	-	-	-	824.912	(993.601)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168.689)
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45.991)	-	-	-	-	-	-	-	(45.991)
Intereses por arriendo (NIIF 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	21.267.177	(20.888.382)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378.795
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.781	-	-	89.781
Efecto de comercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa monedas	-	-	-	-	-	-	700.288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700.288
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.568)	-	(35.568)
	209.537	(14.756)	-	-	822.386	(1.125.243)	21.967.465	(20.888.382)	-	(45.991)	-	-	-	-	89.781	(35.601)	-	979.196

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(31) Resultado por línea de negocio, continuación

Del 1 de julio al 30 de septiembre 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	95.710	(83.610)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.100
Intermediación Internacional	70.374	(102.875)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32.501)
Intermediación Simultáneas	26.420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.420
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta variable	-	-	-	-	2.619	(75.368)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72.749)
Renta fija	-	-	-	-	1.017.208	(588.787)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	428.421
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69.531)	-	-	-	-	-	-	-	(69.531)
Intereses por arriendo (NIIF 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(252)	(252)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	25.966.907	(25.088.455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	878.452
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.055	-	-	86.055
Efecto de comercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa monedas	-	-	-	-	-	-	403.880	(25.695)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378.185
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42.587)	(42.587)
	192.504	(186.485)	-	-	1.019.827	(664.155)	26.370.787	(25.114.150)	-	(69.531)	-	-	-	-	86.055	(42.839)	-	1.592.013

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(32) Contingencias y compromisos

(a) Compromisos directos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no hay compromisos directos vigentes ni garantías otorgadas.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no hay garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

(c) Legales

Al 30 de septiembre 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.
- “Gonzalez 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 cobro de las costas del juicio. 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, pendiente resolución que lo concede. Se solicitó rechazo in limine por falta de fundamento. Corte Suprema rechazo recurso de casación en el fondo por manifiesta falta de fundamento. Causa terminada. 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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.

(d) Custodia de valores

Al 30 de septiembre de 2021

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	76.847.917	5.410.382	-	261.825	-	-	82.520.124
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	76.847.917	5.410.382	-	261.825	-	-	82.520.124
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,79%	100,00%	-	100,00%	-	-	99,80%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	91.047.768	31.315.064	-	-	-	-	122.362.832
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	91.047.768	31.315.064	-	-	-	-	122.362.832
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	100,00%	-	-	-	-	100,00%

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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\$	
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\$	
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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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:

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
(f.2.1) Garantía Legal Ley N°18.045 Artículo N°30 (20.000 UF)	601.767	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)

		30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Acciones	BEC	11.744.606	17.603.717
	BCS	43.999.251	25.979.626

- Garantía por operaciones a plazo descubiertas (financiados)

		30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Acciones	BEC	1.750.400	2.654.087
	BCS	3.362.882	5.048.325

- Garantía por venta corta de clientes

		30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Acciones	BEC	-	-
	BCS	-	-

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 2021. 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 de M\$5.000.000 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 por M\$ 84.145 y M\$ 73.683, respectivamente.
- (f.6) La Sociedad ha constituido garantías por contratos forwards threshold al 31 de diciembre de 2020 por un monto de M\$ 2.492.281 (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

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Saldo inicial	15.518.154	15.518.154
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Totales	15.518.154	15.518.154

Total accionistas o socios 2

			M\$
Total acciones pagadas	8.429.030	Capital pagado	15.518.154
Total acciones suscritas por pagar	-	Capital suscrito por pagar	-
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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(33) Patrimonio, continuación

(a) Capital, continuación

La Sociedad provisiona el 30% de las utilidades liquidas 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(33) Patrimonio, continuación

(c) Resultados acumulados

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 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 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 anulaciones o modificaciones 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.

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.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(34) Sanciones, continuación

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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: Permitted 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2021, no han ocurrido otros hechos relevantes que requieran ser revelados en notas a los estados financieros.

(36) Hechos posteriores

Entre el 30 de septiembre de 2021 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.