

**EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA
S.A.**

Estados Financieros al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

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 2022 y 31 de diciembre de 2021

Activos	Nota	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	6.024.687	8.896.131
Instrumentos financieros		29.286.984	31.550.967
A valor razonable - cartera propia disponible		6.650.977	7.454.419
Renta variable (IRV)	9	2.511.250	2.566.265
Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	9	4.139.727	4.888.154
A valor razonable - cartera propia comprometida		11.245.360	22.275.521
Renta variable	9	-	-
Renta fija e intermediación financiera	9	11.245.360	22.275.521
A valor razonable instrumentos financieros derivados	12	6.884.218	1.457.966
A costo amortizado - cartera propia disponible		-	-
A costo amortizado - cartera propia comprometida	10	4.506.429	363.061
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	80.650.939	63.070.745
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	157	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15	117.148	-
Otras cuentas por cobrar	27	24.708.621	21.057.869
Impuestos por cobrar	16	392.191	379.672
Impuestos diferidos	17	2.528.153	2.286.133
Inversiones en sociedades	18	-	-
Intangibles	19	10.851	14.310
Propiedades, planta y equipo	20	129.539	224.709
Otros activos	28	946.247	4.197.204
Total activos		<u>144.795.517</u>	<u>131.677.740</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 2022 y 31 de diciembre de 2021

Pasivos y patrimonio	Nota	30-09-2022	31-12-2021
		M\$	M\$
Pasivos			
Pasivos financieros		15.301.851	23.638.352
A valor razonable	19	-	-
A valor razonable - instrumentos financieros derivados	12,21	4.101.390	1.348.527
Obligaciones por financiamiento		11.200.461	22.289.825
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	22	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	22	11.200.461	22.289.825
Otras	22	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	23	-	-
Acreedores por intermediación	24	77.283.761	61.960.021
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	25	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	15	200.000	-
Otras cuentas por pagar	27	32.470.108	27.778.419
Provisiones	26	910.112	828.590
Impuestos por pagar	16	-	154.384
Impuestos diferidos	17	-	-
Otros pasivos	28	128.086	224.453
		<u>126.293.918</u>	<u>114.584.219</u>
Total pasivos			
Patrimonio			
Capital	33	15.518.154	15.518.154
Reservas	33	1.100.274	1.096.274
Resultados acumulados	33	479.093	1.223.521
Resultados del ejercicio		1.404.078	(744.428)
Dividendos provisorios o participaciones		-	-
		<u>18.501.599</u>	<u>17.093.521</u>
Total patrimonio			
Total pasivos y patrimonio		<u>144.795.517</u>	<u>131.677.740</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 2022 y 2021

Estados de resultados	Nota	01-01-2022 al 30-09-2022 M\$	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-07-2022 al 30-09-2022 M\$	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$
Resultado por intermediación					
Comisiones por operaciones bursátiles		505.048	497.413	177.852	209.481
Comisiones por operaciones extra bursátiles		136	441.687	60	56
Gasto por comisiones y servicios		(222.026)	(201.286)	(68.070)	(14.756)
Otras comisiones		-	-	-	-
Total resultado por intermediación	31	<u>283.158</u>	<u>737.814</u>	<u>109.842</u>	<u>194.781</u>
Ingresos por servicios					
Ingresos por administración de cartera		293.895	266.404	101.493	89.781
Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
Ingresos por asesorías financieras		-	-	-	-
Otros ingresos por servicios		-	-	-	-
Total ingresos por servicios	31	<u>293.895</u>	<u>266.404</u>	<u>101.493</u>	<u>89.781</u>
Resultado por instrumentos financieros					
A valor razonable		2.494.942	812.000	1.932.565	397.430
A valor razonable - instrumentos financieros derivados		2.081.139	272.103	272.736	378.796
A costo amortizado - operaciones de financiamiento		-	-	-	-
Total resultado por instrumentos financieros	31	<u>4.576.081</u>	<u>1.084.103</u>	<u>2.205.301</u>	<u>776.226</u>
Resultado por operaciones de financiamiento					
Gastos por financiamiento		(654.633)	(78.677)	(297.738)	(45.991)
Otros gastos financieros		(370.861)	(121.752)	(143.454)	(35.601)
Total resultado por operaciones de financiamiento	31	<u>(1.025.494)</u>	<u>(200.429)</u>	<u>(441.192)</u>	<u>(81.592)</u>
Gastos de administración y comercialización					
Remuneraciones y gastos de personal		(1.939.083)	(1.870.186)	(582.495)	(596.692)
Gastos de comercialización		(87)	-	(87)	-
Otros gastos de administración	29	(1.075.873)	(878.062)	(511.204)	(355.486)
Total gastos administración y comercialización		<u>(3.015.043)</u>	<u>(2.748.248)</u>	<u>(1.093.786)</u>	<u>(952.178)</u>
Otros resultados					
Reajuste y diferencia de cambio	6	(364.980)	(203.348)	(159.371)	(127.577)
Resultado de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos)	30	414.440	186.531	149.729	42.563
Total otros resultados		<u>49.460</u>	<u>(16.817)</u>	<u>(9.642)</u>	<u>(85.014)</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		1.162.057	(877.173)	872.016	(57.996)
Impuesto a la renta	17	242.021	296.305	6.692	(19.983)
Utilidad/ (Pérdida) del ejercicio		<u>1.404.078</u>	<u>(580.868)</u>	<u>878.708</u>	<u>(77.979)</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Resultados Integrales, Continuación
por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Estado de otros resultados integrales	01-01-2022 al 30-09-2022 M\$	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-07-2022 al 30-09-2022 M\$	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$
Utilidad/ (Pérdida) del ejercicio	1.404.078	(580.868)	878.708	(77.979)
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	4.000	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales	-	-	-	-
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	4.000	-	-	-
Total resultados integrales reconocidos del ejercicio	<u>1.408.078</u>	<u>(580.868)</u>	<u>878.708</u>	<u>(77.979)</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio
por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

	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 2022	15.518.154	1.794.395	-	(698.121)	1.223.521	(744.428)	-	17.093.521
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	4.000	-	-	-	1.404.078	-	1.408.078
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	4.000	-	-	-	-	-	4.000
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	1.404.078	-	1.404.078
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	(744.428)	744.428	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30 de septiembre de 2022	15.518.154	1.798.395	-	(698.121)	479.093	1.404.078	-	18.501.599

	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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Flujos de Efectivo
por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Flujo neto total del ejercicio	Nota	01-01-2022 al 30-06-2022 M\$	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$
Flujo neto originado por actividades de la operación:			
Comisiones recaudadas (pagadas)		(12.165)	56.268
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes		486.487	(13.895.446)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		1.708.681	2.129.125
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(2.176.329)	8.436.062
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		-	-
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		(71.894)	(146.429)
Gastos de administración y comercialización pagados		(3.246.720)	(3.999.736)
Impuestos pagados		(455.230)	(974.594)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		(121.211)	(6.596)
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>(3.888.381)</u>	<u>(8.401.346)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento:			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		-	-
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas		200.000	(421.580)
Aumentos de capital		-	-
Reparto de utilidades y de capital		-	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>200.000</u>	<u>(421.580)</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	154.387	121.409
Incorporación de propiedades, planta y equipo	20	(2.265)	-
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión		4.000	-
Flujo neto originado por actividades de inversión		<u>156.122</u>	<u>121.409</u>
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		<u>(3.532.259)</u>	<u>(8.701.517)</u>
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	6	<u>660.815</u>	<u>721.131</u>
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(2.871.444)	(7.980.386)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	7	<u>8.896.131</u>	<u>20.840.212</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		<u>6.024.687</u>	<u>12.859.826</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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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.

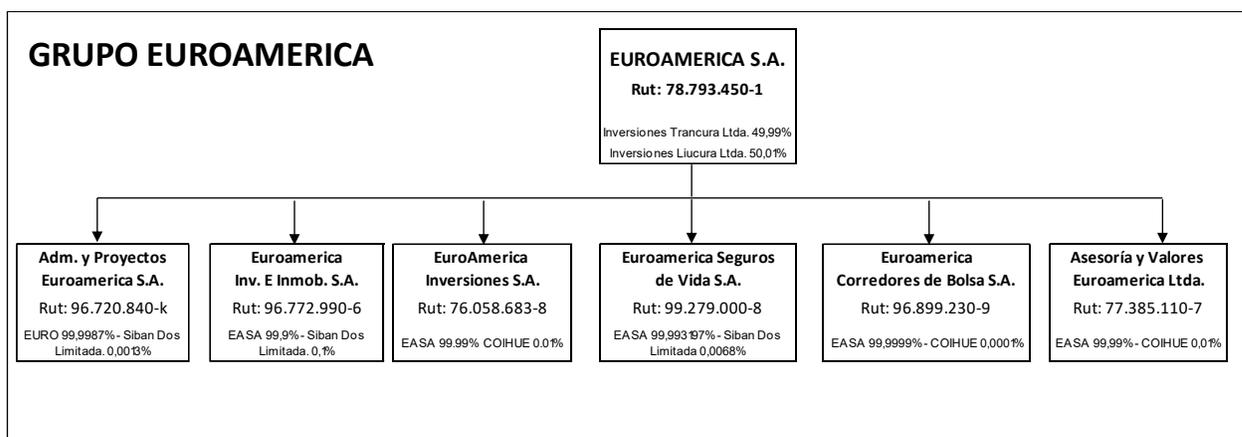
La Sociedad se constituyó el 2 de diciembre de 1999 y tiene como objeto social actuar como corredor de bolsa de acuerdo a los Artículos N°24 y 27 de la Ley N°18.045, pudiendo ejecutar todas las actividades complementarias autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

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 27 de octubre del 2022 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(1) Información general, continuación

Negocios/servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados	Cuentas cerradas (*)
Intermediación nacional (RV-CFI nacional e internacional -Oro)	122	10	1.064
Intermediación internacional (RV)	-	1	75
Intermediación (IIF)	1	-	-
Intermediación (RF)	7	1	5
Simultanea Financiado	3	4	-
Simultanea Financista	1	-	-
Operaciones de forward	30	2	-
Spot	138	15	-
Administración Cartera	-	1	-
Fondos Mutuos	-	-	-
Pactos	7	2	-
Efectos de Comercio	-	-	-

(*) En enero y febrero de 2021 se puso término al contrato entre los clientes Retail y EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A.

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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

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 2022 y 2021.

(c) Moneda funcional y de presentación

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

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

(d) Hipótesis de negocio en marcha

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

(e) Reclasificaciones significativas

Los estados financieros de EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A. no presentan reclasificaciones significativas durante el periodo comprendido al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(f) Cambios en políticas contables

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(3) Resumen de las principales políticas contables

(a) Bases de medición

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

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

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

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

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Referencia al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Mejoras Anuales a las Normas NIIF, 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.

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>	Períodos 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)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)	
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)	

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

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

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

(c) Efectivo y efectivo equivalente

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

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

(d) Activos financieros

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

Reconocimiento y medición inicial

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(e) Deudores por intermediación

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

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

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

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

(f) Inversiones en sociedades

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

(g) Arrendamientos

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

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

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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:

	30-09-2022	31-12-2021
	\$	\$
Unidad de fomento	34.258,23	30.991,74
Dólar observado	960,24	844,69
Euro	939,85	955,64

(k) Deterioro de activos

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

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

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

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

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(k) Deterioro de activos, continuación

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

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

(ii) Deterioro de valor de los activos no financieros

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

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

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

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

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

(l) **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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(m) Pasivos financieros

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

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

(i) A valor razonable

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

(ii) A costo amortizado

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

(n) Impuesto a la renta e impuesto diferido

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

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

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

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

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

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

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

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

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

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

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(3) Resumen de las principales políticas contables, continuación

(o) Provisiones

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

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

(p) Beneficios a los empleados

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

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

(q) Capital emitido

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio neto.

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

(r) Reconocimiento de ingresos

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

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

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

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(a) Riesgo de crédito

La Corredora al 30 de septiembre 2022 posee una posición propia disponible que se explica por:

- Bonos Estatales,
- Instrumentos del sistema financiero
- Bonos empresas, en moneda nacional y extranjera, los cuales son financiados con capital propio, sin generar riesgo de leverage.

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 2022 y 2021:

Valores cierre 30-09-2022 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		25bp	Pérdida	50bp	Pérdida
Cartera Propia Disponible	4.139.727	4.119.905	19.822	4.100.084	39.643
Cartera Propia Comprometida	11.245.360	11.201.406	43.953	11.157.453	87.906
Totales	15.385.087	15.321.311	63.775	15.257.537	127.549

Valores cierre 30-09-2022 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		5%	Pérdida	10%	Pérdida
Renta Variable	2.511.250	2.385.688	125.563	2.260.125	251.125
Totales	2.511.250	2.385.688	125.563	2.260.125	251.125

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(a) Riesgo de crédito, continuación

Valores cierre 31-12-2021 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		25bp	Pérdida	50bp	Pérdida
Cartera Propia Disponible	4.888.154	4.856.769	31.385	4.825.385	62.770
Cartera Propia Comprometida	22.275.521	22.158.268	117.253	22.041.015	234.506
Totales	27.163.675	27.015.037	148.638	26.866.400	297.276

Valores cierre 31-12-2021 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		5%	Pérdida	10%	Pérdida
Renta Variable	2.566.265	2.437.952	128.313	2.309.639	256.627
Totales	2.566.265	2.437.952	128.313	2.309.639	256.627

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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022, 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 30-09-2022 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		Caída TC 3%	Pérdida	Caída TC 5%	Pérdida
Cartera Derivados	2.782.828	2.745.623	37.205	2.720.819	62.009
Totales	2.782.828	2.745.623	37.205	2.720.819	62.009

Valores cierre 31-12-2021 (M\$)		Valores Sensibilizados (M\$)			
		Caída TC 3%	Pérdida	Caída TC 5%	Pérdida
Cartera Derivados	109.439	122.379	12.940	131.006	21.567
Totales	109.439	122.379	12.940	131.006	21.567

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 964,24.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021, calculado bajo NIIF:

	30-09-2022	31-12-2021
Patrimonio depurado	M\$ 15.764.745	M\$ 17.780.952
Índice de liquidez general	1,18 veces	1,18 veces
Índice de liquidez por intermediación	1,11 veces	1,14 veces
Razón de endeudamiento	4,98 veces	5,94 veces
Índice de cobertura patrimonial	39,99%	38,92%

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 2022)

	Sub total				Sub total			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	6.025	-	-	-	6.025	-	-	-	6.025
Renta variable (IRV)	2.511	-	-	-	2.511	-	-	-	2.511
Renta fija e Interm. Financiera (IRF e IIF)	-	-	-	302	302	3.838	-	3.838	4.140
A valor razonable-cartera propia comprometida	-	-	-	6.443	6.443	4.802	-	4.802	11.245
A valor razonable- Int. Financ. Derivados	-	5.813	684	387	6.884	-	-	-	6.884
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	-	-	-	-	-	-	4.506	4.506	4.506
Deudores por intermediación	-	55.070	18.293	7.288	80.651	-	-	-	80.651
Cuentas por cobrar relacionadas	-	117	-	-	117	-	-	-	117
Otras cuentas por cobrar	-	23.059	-	1.650	24.709	-	-	-	24.709
Impuestos por cobrar	-	-	-	392	392	-	-	-	392
Impuestos diferidos	-	-	-	2.528	2.528	-	-	-	2.528
Totales	8.536	84.059	18.977	18.990	130.562	8.640	4.506	13.146	143.708

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(4) Gestión del riesgo financiero, continuación

(c) Riesgo de liquidez, continuación

**Montos expresados en Millones de pesos
(Al cierre del período 30 de septiembre de 2022)**

	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	-	3.380	511	210	4.101	-	-	-	4.101
Operac. venta con retrocompra IRF e IIF	-	11.150	-	-	11.150	-	50	50	11.200
Acreedores por intermediación	-	51.703	18.293	7.288	77.284	-	-	-	77.284
Cuentas por pagar a partes relacionadas	200	-	-	-	200	-	-	-	200
Otras cuentas por pagar	-	27.965	4.423	82	32.470	-	-	-	32.470
Totales	200	94.198	23.227	7.580	125.205	-	50	50	125.255

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

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

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

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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

(a) Valor razonable de instrumentos financieros, continuación

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

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

A continuación, se presenta por instrumento y tipo de jerarquía los saldos de los instrumentos financieros presentados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

30 de septiembre de 2022

Instrumento		Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Renta Variable	Acciones	1.780.800	730.450	-
Renta Fija	BE	2.731.869	-	-
Renta Fija	BS	1.585.766	-	-
Renta Fija	DPF	6.744.184	-	-
Renta Fija	BF	4.323.268	-	-
Renta Fija	BTU	4.103.191	-	-
Renta Fija Internacional	BINT	403.238	-	-
Derivados	FWD	-	2.782.828	-
Totales		21.672.316	3.513.278	-

31 de diciembre de 2021

Instrumento		Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Renta Variable	Acciones	1.760.500	805.765	-
Renta Fija	BE	2.964.453	-	-
Renta Fija	BS	1.585.766	-	-
Renta Fija	DPR	7.650.273	-	-
Renta Fija	BTU	6.906.230	-	-
Renta Fija	BTP	8.056.953	-	-
Renta Fija Internacional	BINT	363.061	-	-
Derivados	FWD	-	109.439	-
Totales		29.287.236	915.204	-

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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

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

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

Vidas útiles asignadas (activo fijo):

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

Vidas útiles asignadas (intangibles):

Licencias	3 años
Software	3 años

(c) Activos por impuestos diferidos

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

(d) Reconocimiento de ingresos

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

(e) Provisiones

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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

(f) Deterioro de activos

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

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

Al 30 de septiembre de 2022

Rubro Activos	Categoría del deterioro	Valor inicial M\$	Provisión Deterioro M\$	Saldo Final M\$
A valor razonable - cartera propia disponible	Riesgo de Mercado	5.666.822	(1.527.095)	4.139.727
Derivados	Riesgo de Mercado	7.224.165	(339.947)	6.884.218
Deudores por intermediación	Riesgo de Crédito	80.894.074	(243.135)	80.650.939
Otras cuentas por cobrar	Riesgo de Crédito	24.843.058	(134.437)	24.708.621
Total Activo		<u>118.628.119</u>	<u>(2.244.614)</u>	<u>116.383.505</u>
Rubro Pasivos				
A valor razonable - instrumentos financieros derivados	Riesgo de Mercado	4.337.152	(235.762)	4.101.390
Total Pasivo		<u>4.337.152</u>	<u>(235.762)</u>	<u>4.101.390</u>
Deterioro Total			<u>(2.008.852)</u>	

Al 31 de diciembre de 2021

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(6) Reajuste y diferencia de cambio

Cuentas	US\$		EURO		Abono (cargo) a resultados Unidad Fomento		Otros		Total	
	01-01-2022 al	01-01-2021 al	01-01-2022 al	01-01-2021 al	01-01-2022 al	01-01-2021 al	01-01-2022 al	01-01-2021 al	01-01-2022 al	01-01-2021 al
	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	609.054	937.984	51.761	(216.853)	-	-	-	-	660.815	721.131
Deudores por intermediación	3.350	156.056	-	-	-	-	-	-	3.350	156.056
Otras cuentas por cobrar	(1.156.928)	(1.075.649)	(5.257)	(15.000)	-	-	-	-	(1.162.185)	(1.090.649)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	134.458	10.451	-	-	-	-	-	-	134.458	10.451
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(2.570)	(561)	-	-	-	-	-	-	(2.570)	(561)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos pagados	-	-	-	-	1.152	224	-	-	1.152	224
Total diferencia de cambio	(412.636)	28.281	46.504	(231.853)	1.152	224	-	-	(364.980)	(203.348)

Cuentas	US\$		EURO		Abono (cargo) a resultados Unidad Fomento		Otros		Total	
	01-07-2022 al	01-07-2021 al	01-07-2022 al	01-07-2021 al	01-07-2022 al	01-07-2021 al	01-07-2022 al	01-07-2021 al	01-07-2022 al	01-07-2021 al
	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	340.725	145.777	33.075	20.647	-	-	-	-	373.800	166.424
Deudores por intermediación	3.575	148.370	-	-	-	-	-	-	3.575	148.370
Otras cuentas por cobrar	(565.552)	(439.565)	(1.041)	(8.090)	-	-	-	-	(566.593)	(447.655)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	31.689	5.438	-	-	-	-	-	-	31.689	5.438
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(2.103)	(249)	-	-	-	-	-	-	(2.103)	(249)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos pagados	-	-	-	-	261	95	-	-	261	95
Total diferencia de cambio	(191.666)	(140.229)	32.034	12.557	261	95	-	-	(159.371)	(127.577)

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(7) Efectivo y efectivo equivalente

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Caja en dólares	24.006	-
Banco en pesos	3.148.336	7.568.865
Banco en dólares	2.512.961	1.035.942
Banco en euros	13.692	16.710
CFM corto plazo menor a 90 días Moneda extranjera (*)	325.692	274.614
Totales	6.024.687	8.896.131

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

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

(8) Instrumentos financieros por categoría

Activos financieros al 30 de septiembre de 2022

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultado	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	6.650.977	-	-	6.650.977
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	11.245.360	-	4.506.429	15.751.789
Instrumentos financieros derivados	6.884.218	-	-	6.884.218
Deudores por intermediación	-	-	80.650.939	80.650.939
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	157	157
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	117.148	117.148
Otras cuentas por cobrar	-	-	24.708.621	24.708.621
Totales	24.780.555	-	109.983.294	134.763.849

Pasivos financieros al 30 de septiembre de 2022

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Instrumentos financieros derivados	4.101.390	-	4.101.390
Obligaciones por financiamiento	-	11.200.461	11.200.461
Acreedores por intermediación	-	77.283.761	77.283.761
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	200.000	200.000
Otras cuentas por pagar	-	32.470.108	32.470.108
Otros pasivos	-	128.086	128.086
Totales	4.101.390	121.282.416	125.383.806

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(8) Instrumentos financieros por categoría, continuación

Activos financieros al 31 de diciembre de 2021

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

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(9) Instrumentos financieros a valor razonable - cartera propia

Al 30 de septiembre de 2022

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	1.988.094	-	-	-	1.988.094
Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos					
Nacionales	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión					
Nacionales	-	-	-	-	-
Extranjeros	523.156	-	-	-	523.156
Otros	-	-	-	-	-
Total IRV	2.511.250	-	-	-	2.511.250

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 (*)	198.160	-	-	-	198.160	100.000
Bolsa de Santiago (**)	1.780.800	-	-	-	1.780.800	1.000.000
FIP España (*)	523.156	-	-	-	523.156	1.000.000
Total IRV	2.511.250	-	-	-	2.511.250	2.119.277

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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

Al 31 de diciembre 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	1.952.064	-	-	-	1.952.064
Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos					
Nacionales	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión					
Nacionales	-	-	-	-	-
Extranjeros	614.201	-	-	-	614.201
Otros	-	-	-	-	-
Total IRV	2.566.265	-	-	-	2.566.265

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

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

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

Dividendos Percibidos

	30-09-2022 M\$	30-09-2021 M\$
Bolsa de Comercio – Bolsa de Valores	150.400	118.480
Bolsa Electrónica	3.987	2.929
Totales	154.387	121.409

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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

Al 30 de septiembre de 2022

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	301.429	9.962.455	-	-	9.962.455	10.263.884
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	3.838.298	1.282.905	-	-	1.282.905	5.121.203
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	4.139.727	11.245.360	-	-	11.245.360	15.385.087

Al 31 de diciembre 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	306.944	14.656.237	-	-	14.656.237	14.963.181
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	30.991	7.619.284	-	-	7.619.284	7.650.275
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	4.550.219	-	-	-	-	4.550.219
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	4.888.154	22.275.521	-	-	22.275.521	27.163.675

El valor de mercado a la fecha de cierre es el resultante de descontar los flujos futuros de cada título, a la TIR de mercado del instrumento a esa fecha. La TIR utilizada es la informada en la Cinta de Precios proporcionada por RiskAmerica al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(10) Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia

Al 30 de septiembre de 2022

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	-	-	-	4.103.191	4.103.191	4.103.191
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	403.238	403.238	403.238
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	-	-	-	4.506.429	4.506.429	4.506.429

Al 31 de diciembre de 2021

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existe evidencia de deterioro.

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(12) Contratos de derivados financieros

Al 30 de septiembre de 2022

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	163	258.656.163	241.000.457	257.668.000	242.787.932	2.428.476	4.159.245	-	1.215.843	2.665.428	-	6.587.721	3.881.271	
Dólares de EE.UU (Entrega Física) US\$/CLP	1	500.000	452.050	-	-	-	28.842	-	-	-	-	28.842	-	
CNH (Compensación) CNH/CLP	61	53.306.832	7.197.082	53.266.832	7.225.934	5.859	261.796	-	3.854	216.265	-	267.655	220.119	
	<u>225</u>		<u>248.649.589</u>		<u>250.013.866</u>	<u>2.434.335</u>	<u>4.449.883</u>	<u>-</u>	<u>1.219.697</u>	<u>2.881.693</u>	<u>-</u>	<u>6.884.218</u>	<u>4.101.390</u>	

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

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo de contrato	Nacional					Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total activo a valor razonable M\$	Total pasivo a valor razonable M\$	
	N° operaciones	Compra Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Venta		Posición activa			Posición pasiva					
				Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$			
a) Forward														
Dólares de EE.UU (Compensación) US\$/CLP	147	114.562.000	97.498.303	113.167.949	96.343.593	93.519	706.184	-	125.774	598.418	-	799.703	724.192	
Dólares de EE.UU (Entrega Física) US\$/CLP	4	-	-	2.065.000	1.652.906	-	-	-	-	82.102	-	-	82.102	
CNH (Compensación) CNH/CLP	44	50.073.490	5.998.017	50.073.490	6.019.371	-	658.263	-	-	542.233	-	658.263	542.233	
	<u>195</u>		<u>103.496.320</u>		<u>104.015.870</u>	<u>93.519</u>	<u>1.364.447</u>	<u>-</u>	<u>125.774</u>	<u>1.222.753</u>	<u>-</u>	<u>1.457.966</u>	<u>1.348.527</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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(12) Contratos de derivados financieros, continuación

Contrapartes	30-09-2022		31-12-2021	
	Activo a valor razonable	Monto garantizado	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Persona Natural	-	-	-	-
Persona Jurídicas	4.264.362	4.853.004	485.459	4.667.184
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	103.024	50.406	-	-
Bancos	2.516.832	-	972.507	-
Totales	6.884.218	4.903.410	1.457.966	4.667.184

(13) Deudores por intermediación

Resumen	30-09-2022			31-12-2021		
	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	29.839.398	(243.124)	29.596.274	22.145.722	(554.454)	21.591.268
Intermediación de operaciones a plazo	51.054.676	(11)	51.054.665	41.479.523	(46)	41.479.477
Totales	80.894.074	(243.135)	80.650.939	63.625.245	(554.500)	63.070.745

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se ha estimado un deterioro por M\$243.135 y M\$554.500 respectivamente. El movimiento es detallado en letra (c).

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(13) Deudores por intermediación, continuación

(a) Intermediación de operaciones a término:

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				Total vencidos M\$
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 hasta 10 días M\$	Desde 11 hasta 30 días M\$	Más de 30 días M\$	
Personas naturales	247.560	(238.873)	8.687	-	-	3.000	238.860	241.860
Personas jurídicas	130	(130)	-	-	-	-	130	130
Intermediarios de valores	3.733.376	(557)	3.732.819	-	-	-	67	67
Institucionales	23.942.646	(2.838)	23.939.808	-	1.127	31.962	2.240	35.329
Partes relacionadas	1.915.686	(726)	1.914.960	-	-	-	-	-
Totales	29.839.398	(243.124)	29.596.274	-	1.127	34.962	241.297	277.386

Al 31 de diciembre de 2021

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

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

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Vencidos M\$	Vencimiento			Provisión M\$	Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Desde 8 hasta 30 días M\$	Desde 31 hasta 60 días M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	5.821.915	18.552.439	18.293.341	7.287.864	(4) 49.955.555
Institucionales	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	498.836	600.281	-	-	(7) 1.099.110
Totales	-	6.320.751	19.152.720	18.293.341	7.287.864	(11) 51.054.665

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(13) Deudores por intermediación, continuación

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

Al 31 de diciembre de 2021

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

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

Provisión	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Saldo inicial	554.500	674.551
Incremento del ejercicio	226.375	(120.051)
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(537.740)	-
Totales	243.135	554.500

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(14) Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Hasta 2 días M\$	Desde 3 a 10 días M\$	Desde 11 a 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total vencimientos M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	157	-	157	157	-	-	-	157
Inversionistas	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	157	-	157	157	-	-	-	157

Al 31 de diciembre de 2021 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 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	19.362	302.641.253	10.148	1.915.686	106.400
Intermediación de operaciones a plazo	111	10.942.158	-	1.099.117	-
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	38	3.310.937	(8.473)	-	50.406
Instrumentos financieros derivados	8	5.386.815	4.117	103.024	61.730
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	117.148	200.000
Contrato administración de cartera	10	456.521	400.681	-	-
Compra venta de moneda extranjera	122	123.502.128	181.821	-	64.265
Contrato asesorías financieras	9	421.629	(421.629)	-	-
Arriendos	10	59.247	(55.806)	-	-
Dieta Directorio	17	13.661	(13.661)	-	-
Otros	33	1.140	(660)	-	-
Totales	19.720	446.735.489	96.538	3.234.975	482.801

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(15) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

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

Al 31 de diciembre de 2021

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

Las transacciones con partes relacionadas durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6.647	87.104.451	-	367.514	-
Cuentas Corrientes	-	-	-	117.148	-
Contrato administración de cartera	10	456.521	400.681	-	-
Compra venta de moneda extranjera	38	1.015.872	3.991	-	1.041
Arriendos	10	59.247	(55.806)	-	-
Otros	17	900	(900)	-	-
Totales	6.722	88.636.991	347.966	484.662	1.041

Al 31 de diciembre de 2021

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

Asesorías y Valores EuroAmerica Limitada RUT: 77.385.110-7

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	11.310	204.585.205	-	1.548.172	106.400
Compra venta de moneda extranjera	1	22.300	(159)	-	48
Otros	16	240	240	-	-
Totales	11.327	204.607.745	81	1.548.172	106.448

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2021

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

EuroAmerica S.A. RUT: 78.793.450-1

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes	-	-	-	-	200.000
Compra venta de moneda extranjera	42	118.912.731	177.989	-	56.891
Asesorías Financieras	9	421.629	(421.629)	-	-
Totales	51	119.334.360	(243.640)	-	256.891

Al 31 de diciembre de 2021

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

(*) 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1.405	10.951.597	10.148	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	111	10.942.158	-	1.099.117	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	38	3.310.937	(8.473)	-	50.406
Instrumentos financieros derivados	8	5.386.815	4.117	103.024	61.730
Compra venta de moneda extranjera	41	3.551.225	-	-	6.285
Dieta Directorio	17	13.661	(13.661)	-	-
Totales	1.620	34.156.393	(7.869)	1.202.141	118.421

Al 31 de diciembre de 2021

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022

Contrapartes	Resultados						Total M\$
	Intermediación de operaciones a término	Venta con retrocompra sobre IIF	Instrumentos derivados	Compra venta de moneda extranjera y otros	Dieta Directorio	M\$	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Rodrigo Ignacio Grau Pérez	-	(6.139)	-	-	(7.091)	(13.230)	
Fernando Escrich Juleff	4.606	-	-	-	-	4.606	
Inversiones Escrich HH Spa	-	-	4.117	-	-	4.117	
Alfonso Rodrigo Romo Lafoy	352	-	-	-	(3.644)	(3.292)	
Asesorías e Inversiones Valora Ltda	2.852	-	-	-	-	2.852	
Inversiones Cyd	-	(2.334)	-	-	-	(2.334)	
Gonzalo Mauricio Peña Lertora	2.043	-	-	-	(2.926)	(883)	
Manuel Andres Díaz Romero	85	-	-	-	-	85	
Florencia Peña Isaacs	73	-	-	-	-	73	
Agustina Peña Isaacs	73	-	-	-	-	73	
Pamela Isaacs Zalaquett	55	-	-	-	-	55	
Paola Andrea Castañeda Fernández	9	-	-	-	-	9	
Totales	10.148	(8.473)	4.117	-	(13.661)	(7.869)	

Al 31 de diciembre de 2021

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(15) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

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

Resumen	01-01-2022 al 30-09-2022 M\$	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$
Remuneraciones	234.586	215.363
Totales	<u>234.586</u>	<u>215.363</u>

(16) Impuestos por cobrar y pagar

(a) Impuestos por cobrar

	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Impuesto renta por recuperar ejercicio anterior	381.851	379.672
IVA por Recuperar	11.965	-
Impuesto único trabajadores	(21.206)	-
Retenciones de segunda categoría	19.581	-
Totales	<u>392.191</u>	<u>379.672</u>

(b) Impuestos por pagar

	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Iva por pagar	-	(18.382)
Impuesto único trabajadores	-	188.582
Retenciones de segunda categoría	-	(15.816)
Totales	<u>-</u>	<u>154.384</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(17) Impuesto a las ganancias

(a) Impuestos diferidos

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Provisión cuentas incobrables	104.945	273.402
Beneficios empleados	250.332	223.720
Pérdida Tributaria	2.255.833	2.052.094
Otros	3.453	(65.450)
	<u>2.614.563</u>	<u>2.483.766</u>
Total impuestos diferidos deducibles		
Revaluaciones de instrumentos financieros	<u>(86.410)</u>	<u>(197.633)</u>
Total impuestos diferidos imponibles	<u>(86.410)</u>	<u>(197.633)</u>
Total impuestos diferidos neto	<u>2.528.153</u>	<u>2.286.133</u>

(b) Movimientos impuestos diferidos

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Saldo inicial de impuestos diferidos	2.286.133	1.809.780
Aumento (disminución) en activo/pasivo por impuesto diferido	<u>242.020</u>	<u>476.353</u>
Total cambios en pasivos por impuestos diferidos	<u>2.528.153</u>	<u>2.286.133</u>
Saldo final de impuestos diferidos	<u>2.528.153</u>	<u>2.286.133</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(17) Impuesto a las ganancias, continuación

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

	01-01-2022 al 30-09-2022 M\$	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$
Gasto por impuestos corrientes	-	-
Total gasto por impuestos corrientes	-	-
Gasto por impuestos diferidos y reverso de diferencias temporarias	242.021	296.305
Total gasto por impuestos a las ganancias	242.021	296.305
	01-07-2022 al 30-09-2022 M\$	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$
Gasto por impuestos corrientes	-	-
Total gasto por impuestos corrientes	-	-
Gasto por impuestos diferidos y reverso de diferencias temporarias	6.692	(19.983)
Total gasto por impuestos a las ganancias	6.692	(19.983)

(d) Reconciliación de tasa efectiva

	01-01-2022 al 30-09-2022 M\$	01-01-2022 al 30-09-2022 Efecto tasa %	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$	01-01-2021 al 30-09-2021 Efecto tasa %
Resultado financiero antes de impuesto	1.162.057		(877.173)	
Gasto por resultado utilizando tasa legal	(313.755)	27,00	236.836	27,00
Diferencias permanentes	724.126	62,31	191.898	21,88
Otras Diferencias Base Temporales	(168.350)	14,49	(132.429)	15,10
Total gasto por impuestos contabilizado	242.021	20,83	296.305	33,78
	01-07-2022 al 30-09-2022 M\$	01-07-2022 al 30-09-2022 Efecto tasa %	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$	01-07-2021 al 30-09-2021 Efecto tasa %
Resultado financiero antes de impuesto	872.016		(57.996)	
Gasto por resultado utilizando tasa legal	(235.444)	27,00	15.659	27,00
Diferencias permanentes	242.136	27,77	41.586	71,71
Otras Diferencias Base Temporales	-	-	(77.228)	133,16
Total gasto por impuestos contabilizado	6.692	0,77	(19.983)	34,45

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(18) Inversiones en sociedades

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no hay inversiones valoradas por el método de la participación (VP).

(b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Al 30 de septiembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

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	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Anticipo excedentes	4.000	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(4.000)	-
Totales	-	-

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(19) Intangibles

Al 30 de septiembre de 2022

	Marcas y licencias M\$	Desarrollo software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	4.724	116.676	-	121.400
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
Valor bruto al 30 de septiembre de 2022	4.724	116.676	-	121.400
Amortización del ejercicio	-	(3.459)	-	(3.459)
Amortización acumulada	(4.724)	(102.366)	-	(107.090)
Valor neto al 30 de septiembre de 2022	-	10.851	-	10.851

Al 31 de diciembre de 2021

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

El cargo por amortización del período terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 es de M\$3.459 y M\$4.613, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(20) Propiedades, plantas y equipos

Al 30 de septiembre de 2022

	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 2022	-	520.743	654.405	9.885	16.110	1.201.143
Adiciones del ejercicio	-	149.510	1.904	-	-	151.414
Bajas o retiros del ejercicio	-	(224.524)	-	-	-	(224.524)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto 30 de septiembre de 2022	-	445.729	656.309	9.885	16.110	1.128.033
Depreciación del ejercicio	-	(21.426)	(566)	(68)	-	(22.060)
Depreciación acumulada	-	(296.220)	(654.392)	(9.712)	(16.110)	(976.434)
Valor neto al 30 de septiembre de 2022	-	128.083	1.351	105	-	129.539

Al 31 de diciembre de 2021

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

El cargo por depreciación del período terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 es de M\$22.060 y M\$70.546, respectivamente, la cual se presenta en "Otros gastos de administración". Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existe evidencia de deterioro. Además, no se encuentran bienes entregados en garantía con restricciones.

Adiciones	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Maquinarias y equipos	1.904	-
Derechos de uso	149.510	294.166
Otros	-	-
Valor neto	<u>151.414</u>	<u>294.166</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(20) Propiedades, plantas y equipos, continuación

Bajas	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Maquinarias y equipos	-	-
Derechos de uso	(224.524)	(60.765)
Otros	-	-
	<u> </u>	<u> </u>
Valor neto	<u>(224.524)</u>	<u>(60.765)</u>

(21) Pasivos financieros a valor razonable

Resumen	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Pasivos financieros		
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	<u>4.101.390</u>	<u>1.348.527</u>
Totales	<u><u>4.101.390</u></u>	<u><u>1.348.527</u></u>

(a) Pasivos financieros

Al 30 de septiembre de 2022

Contratantes	Hasta 7 días	Más de 7 días	Total a valor
	M\$	M\$	razonable
			M\$
Personas jurídicas	778.105	713.050	1.491.155
Partes relacionadas	-	61.730	61.730
Bancos	<u>441.591</u>	<u>2.106.914</u>	<u>2.548.505</u>
Totales	<u><u>1.219.696</u></u>	<u><u>2.881.694</u></u>	<u><u>4.101.390</u></u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(21) Pasivos financieros a valor razonable, continuación

(a) Pasivos financieros, continuación

Al 31 de diciembre de 2021

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 no hay instrumentos de renta variable recibidos y utilizados por préstamos de IRV o compras con retroventa sobre IRV.

(22) Obligaciones por financiamiento

Resumen	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	11.200.461	22.289.825
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales	<u><u>11.200.461</u></u>	<u><u>22.289.825</u></u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(22) Obligaciones por financiamiento, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$		
Personas jurídicas	0,91	815.969	534.086	1.350.055	1.329.131
Personas naturales	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,94	9.800.000	-	9.800.000	9.865.997
Partes relacionadas	0,82	50.406	-	50.406	50.232
Totales		10.666.375	534.086	11.200.461	11.245.360

Al 31 de diciembre de 2021

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

(c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(23) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

Resumen	30-09-2022	31-12-2021
	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 2022

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/> 12.612.000	<hr/> -

Al 31 de diciembre de 2021

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(23) Obligaciones con bancos e instituciones financieras, continuación

(b) Préstamos bancarios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no hay préstamos bancarios.

(c) Otras obligaciones financieras

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no hay otras obligaciones financieras.

(24) Acreedores por intermediación

Resumen	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Intermediación de operaciones a término	26.229.085	20.480.498
Intermediación de operaciones a plazo	51.054.676	41.479.523
Totales	77.283.761	61.960.021

(a) Intermediación operaciones a término

Contrapartes	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Personas naturales	314.600	306.898
Personas jurídicas	681.255	613.739
Inversionistas institucionales	19.437.683	18.848.858
Intermediarios de valores	5.689.147	634.027
Partes relacionadas	106.400	76.976
Totales	26.229.085	20.480.498

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

Al 30 de septiembre de 2022

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	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	39.613	-	-	-	39.613
Inversionistas institucionales	6.281.138	19.152.720	18.293.341	7.287.864	51.015.063
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Totales	6.320.751	19.152.720	18.293.341	7.287.864	51.054.676

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(24) Acreedores por intermediación, continuación

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

Al 31 de diciembre de 2021

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

(25) Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se presentaron cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.

(26) Provisiones

Al 30 de septiembre de 2022

Movimiento de las provisiones	Provisión Vacaciones (*) M\$	Provisión Bonos (**) M\$	Provisión Dividendo (***) M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	380.981	447.609	-	828.590
Provisiones constituidas	121.206	227.388	-	348.594
Reverso de provisiones	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(134.048)	(133.024)	-	(267.072)
Totales	368.139	541.973	-	910.112

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(26) Provisiones, continuación

Al 31 de diciembre de 2021

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

(*) Durante los ejercicios comprendidos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad registró por concepto de provisión de vacaciones y bonos la obligación correspondiente al gasto devengado, de acuerdo al criterio presentado en la Nota 3(p).

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

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

(27) Otras cuentas por pagar y cobrar

(a) Otras cuentas por cobrar

	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Clientes por cobrar spot (*)	22.977.925	19.539.459
Dividendos por cobrar	48.461	63.030
Deterioro dividendos	(44.549)	(44.549)
Otros administración	77.296	16.567
Pagaré	1.739.376	1.566.315
Deterioro Pagaré	(89.888)	(82.953)
Totales	<u>24.708.621</u>	<u>21.057.869</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(27) Otras cuentas por pagar y cobrar, continuación

(*) Spot por cobrar

Al 30 de septiembre de 2022

Contraparte	Cuenta por cobrar spot M\$	Provisión M\$	Total M\$
Personas naturales	1.337	(1.337)	-
Personas jurídicas	9.070	(9.068)	2
Intermediarios de valores	3.735.334	(376)	3.734.958
Inversionistas institucionales	19.243.298	(333)	19.242.965
Partes relacionadas	-	-	-
Totales	22.989.039	(11.114)	22.977.925

Al 31 de diciembre de 2021

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

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

	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Saldo inicial	148.610	239.628
Incremento del ejercicio	6.935	41.613
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(9.994)	(132.631)
Totales	145.551	148.610

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(27) Otras cuentas por pagar y cobrar, continuación

(c) Otras cuentas por pagar

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Clientes por pagar spot (*)	27.709.955	21.758.157
Proveedores	225.466	193.487
Recursos Humanos	29.169	298.892
Documentos caducados	139	155
Custodia clientes	4.422.858	5.492.801
Garantía clientes	-	34.927
Acciones internacionales	82.521	-
	<u>32.470.108</u>	<u>27.778.419</u>
Totales		

(*) Spot por pagar

Contraparte	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Personas naturales	628.005	868.118
Personas jurídicas	464.871	505.192
Intermediarios de valores	3.678.279	8.849.904
Inversionistas institucionales	22.874.535	11.498.911
Partes relacionadas	64.265	36.032
	<u>27.709.955</u>	<u>21.758.157</u>
Totales		

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(28) Otros activos y pasivos

(a) Otros activos

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Garantías Threshold - Derivados	110.507	90.881
Garantía por cobrar CCLV	-	4.000.000
Garantía por cobrar Bolsa Comercio	700.000	-
Garantía por cobrar para operar en Pershing	99.520	87.544
Póliza de seguro sobre fidelidad funcionaria	36.220	18.779
	<u>946.247</u>	<u>4.197.204</u>
Totales	<u>946.247</u>	<u>4.197.204</u>

(b) Otros pasivos (arrendamientos)

Durante el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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.

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Arriendo Edificio Alcántara (UF)- EuroAmerica Seguros de Vida S.A	128.086	224.453
	<u>128.086</u>	<u>224.453</u>
Totales	<u>128.086</u>	<u>224.453</u>

Al 30 de septiembre de 2022 la Administración ha registrado una pérdida de M\$ 68 y al 31 de diciembre de 2021, la Administración ha registrado una ganancia de M\$1.602, por la baja en cuentas del activo por derecho de uso correspondiente a los pisos del edificio y la ha presentado como "Otros ingresos (gastos)" (ver nota 30).

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Corredora reconoció costos por intereses de M\$98 y M\$125 respectivamente devengado del pasivo por arrendamiento el cual se presenta en resultado por operaciones de financiamiento- otros gastos financieros.

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

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Menos de un año	69.868	86.910
Entre uno y dos años	58.218	137.543
	<u>128.086</u>	<u>224.453</u>
Totales	<u>128.086</u>	<u>224.453</u>

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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.

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	224.453	62.367
Interés Devengado	(98)	(125)
Actualización UF	11.671	14.365
Pagos por arrendamiento	(55.806)	(83.953)
Salidas contratos	(201.645)	(62.367)
Entradas contratos	149.511	294.166
Totales	128.086	224.453

(29) Otros gastos de administración

	01-01-2022 al	01-01-2021 al
	30-09-2022	30-09-2021
	M\$	M\$
Asesoría financiera	(421.629)	(365.479)
Tecnología e informática	(537.977)	(550.656)
Legales	(202.114)	(193.499)
Deterioro incobrables	314.424	458.289
Activo Fijo	(634)	(875)
Amortización IFRS 16 (Arriendo)	(55.907)	(62.462)
Rendiciones	(34.511)	(37.199)
Correspondencia	(749)	(7.105)
Gastos comunes	(15.950)	(18.293)
Dieta Directorio	(11.942)	(10.678)
Honorarios	(76.956)	(62.947)
Gastos de mantención	(26.957)	(22.806)
Intangibles	(3.459)	(3.459)
Multas	(1.512)	(893)
Totales	(1.075.873)	(878.062)

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(29) Otros gastos de administración, continuación

	01-07-2022 al 30-09-2022 M\$	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$
Asesoría financiera	(145.549)	(123.123)
Tecnología e informática	(184.589)	(163.258)
Legales	(77.827)	(63.595)
Deterioro incobrables	(26.284)	68.509
Activo Fijo	(259)	(116)
Amortización IFRS 16 (Arriendo)	(17.265)	(21.042)
Rendiciones	(11.454)	(11.066)
Correspondencia	1.693	(2.312)
Gastos comunes	(5.159)	(6.031)
Dieta Directorio	(4.307)	(3.884)
Honorarios	(27.981)	(21.255)
Gastos de mantención	(10.679)	(7.160)
Intangibles	(1.153)	(1.153)
Multas	(391)	-
Totales	(511.204)	(355.486)

(30) Otros (ingresos/ gastos)

	01-01-2022 al 30-09-2022 M\$	01-01-2021 al 30-09-2021 M\$
Dividendos	154.387	121.409
Pagaré	188.147	73.154
Baja Activo Derecho de Uso	(68)	1.602
Otros	71.974	(9.634)
Totales	414.440	186.531

	01-07-2022 al 30-09-2022 M\$	01-07-2021 al 30-09-2021 M\$
Dividendos	21.490	16.400
Pagaré	67.282	26.488
Otros	60.957	(325)
Totales	149.729	42.563

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(31) Resultado por línea de negocio

Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022

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	289.009	(219.501)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.508
Intermediación Internacional	13.575	(2.525)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.050
Intermediación Simultáneas	202.600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202.600
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta variable	-	-	-	-	4.567	(83.649)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79.082)
Renta fija	-	-	-	-	3.428.218	(2.370.742)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.057.476
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(654.633)	-	-	-	-	-	-	-	(654.633)
Intereses por arriendo (NIIF 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	97
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	84.905.104	(82.823.965)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.081.139
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293.895	-	293.895
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa monedas	-	-	-	-	-	-	1.839.003	(322.455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.516.548
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(370.958)	(370.958)
	505.184	(222.026)	-	-	3.432.785	(2.454.391)	86.744.107	(83.146.420)	-	(654.633)	-	-	-	-	-	293.895	(370.861)	4.127.640

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(31) Resultado por línea de negocio, continuación

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
Efecto de comercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(31) Resultado por línea de negocio, continuación

Del 1 de julio al 30 de septiembre de 2022

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	93.328	(68.070)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.258
Intermediación Internacional	3.127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.127
Intermediación Simultáneas	81.457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.457
Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta variable	-	-	-	-	13.922	(5.793)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.129
Renta fija	-	-	-	-	1.029.247	(617.569)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	411.678
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(297.738)	-	-	-	-	-	-	-	(297.738)
Intereses por arriendo (NIIF 16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	49.042.965	(48.770.230)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272.735
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.493	-	101.493
Efecto de comercio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa monedas	-	-	-	-	-	-	1.523.791	(11.032)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.512.759
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(143.494)
	177.912	(68.070)	-	-	1.043.169	(623.362)	50.566.756	(48.781.262)	-	(297.738)	-	-	-	-	-	101.493	(143.454)	1.975.444

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(32) Contingencias y compromisos

(a) Compromisos directos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, no hay garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

(c) Legales

Al 30 de septiembre de 2022 existen los siguientes juicios:

- “Castro con EuroAmerica Corredores de Bolsa”: Indemnización de perjuicios por responsabilidad extracontractual (Tribunal Ordinario Civil: 3° Juzgado Civil de Concepción. Rol: C-3066-2018). Se reserva el monto de los perjuicios para la etapa de ejecución del fallo. Solicitaron el desarchivo de la causa para la resolución de las excepciones opuestas. El tribunal resolvió desarchivar y previo a resolver las excepciones debe notificar por cédula dicha resolución. Pendiente notificación por cédula para reanudar procedimiento. La administración evaluó que no existe motivo para realizar una provisión relacionada a este juicio.
- “González con EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A.”: Solicitud de pago de perjuicios derivados de eventuales incumplimientos en gestión de sus dineros (Tribunal Arbitral: Juez Árbitro designado: Domingo Valdés Prieto. Rol: A-3827- 2019). El monto demandado está aún indeterminado. Notificación de la sentencia favorable para la compañía, se rechaza la demanda en todas sus partes, con costas. Pendiente recurso de apelación ante la Corte de Apelaciones de Santiago. Causa Rol 10071-2021. 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 está cerrada. La fiscalía comunicó decisión de no perseverar a través de resolución con fecha 04 de julio de 2022. 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(32) Contingencias y compromisos, continuación

(c) Legales

- “Ahumada Jurado con EuroAmerica Corredores de Bolsa S.A”: Solicitud de nulidad de operaciones sin consentimiento e indemnización de daño moral causado (Tribunal Arbitral: Juez Árbitro designado: Carolina Escandón Latorre. Rol: A-4789- 2021). El monto demandado es alrededor de M\$65.000. Se presentó excepción de incompetencia del tribunal y, en subsidio, se contestó la demanda. Con fecha 24 de enero de 2022 se dio traslado a la contraria de la excepción de incompetencia. Termino la etapa de discusión. Llamado a conciliación. Se recibió la causa a prueba. Se rindió prueba dentro del término probatorio. Pendiente prueba pericial. La administración evaluó que no existe motivo para realizar una provisión relacionada a este juicio.
- “Karamé con EuroAmerica Corredores de Bolsa”: Se solicita se decrete medida prejudicial preparatoria de exhibición de documentos (Tribunal Ordinario Civil: 4° Juzgado Civil de Santiago. Rol: C-6287-2022). El monto demandado está aún indeterminado. Se fija audiencia de exhibición para el 24 de agosto de 2022. Se cumple con la diligencia exhibiendo documentos, sin observaciones. La administración evaluó que no existe motivo para realizar una provisión relacionada a este juicio.

(d) Custodia de valores

Al 30 de septiembre de 2022

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	103.810.615	18.073.188	-	263.322	-	-	122.147.125
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	103.810.615	18.073.188	-	263.322	-	-	122.147.125
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,98%	100,00%	-	100,00%	-	-	99,98%

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	48.487.234	-	-	-	-	-	48.487.234
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	48.487.234	-	-	-	-	-	48.487.234
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	-	-	-	-	-	100,00%

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(32) Contingencias y compromisos, continuación

(d) Custodia de valores, continuación

Al 31 de diciembre 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	55.556.920	2.666.172	-	286.710	-	-	58.509.802
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	55.556.920	2.666.172	-	286.710	-	-	58.509.802
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,81%	100,00%	-	100,00%	-	-	99,81%

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

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 2022 al 01 de julio del 2023, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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:

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
(f.2.1) Garantía Legal Ley N°18.045 Artículo N°30 (20.000 UF)	685.165	619.835

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

- HDI Seguros S.A
- Vigencia: Desde el 22/04/2022 hasta 22/04/2024.

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

- Garantía por operaciones a plazo cubiertas (financistas)

		30-09-2022	31-12-2021
		M\$	M\$
Acciones	BEC	8.336.395	4.877.931
	BCS	38.027.881	35.434.454

- Garantía por operaciones a plazo descubiertas (financiados)

		30-09-2022	31-12-2021
		M\$	M\$
Acciones	BEC	220.355	817.700
	BCS	133.498	726.901

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(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°822355-3 con el Banco de Chile, correspondiente a UF8.000 con vigencia hasta el 28 de octubre del 2022. Esta garantía es necesaria para realizar operaciones de mercado cambiario formal hasta el 1 de septiembre de 2022. A partir de esa fecha ya no se requiere que las entidades del Mercado Cambiario Formal que sean Corredores de Bolsa y Agentes de Valores, constituyan una boleta bancaria de garantía de acuerdo a lo dispuesto en el Acuerdo de Consejo N°2497-03, de fecha 25 de agosto de 2022 y la Circular N°29 del 7 de septiembre de 2022.
- (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 2022 y 31 de diciembre de 2021 M\$700.000 y M\$4.000.000 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 por M\$ 99.520 y M\$ 87.544, respectivamente.
- (f.6) La Sociedad ha constituido garantías por contratos forwards threshold al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 por un monto de M\$110.507 y M\$ M\$90.881, respectivamente (Banco BCI).

(33) Patrimonio

(a) Capital

	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	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	8.429.030	Capital social 15.518.154

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(33) Patrimonio, continuación

(a) Capital, continuación

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

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

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

(b) Reservas

Al 30 de septiembre de 2022

	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipo M\$	Otras (*)	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	1.794.395	-	(698.121)	1.096.274
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros (*)	4.000	-	-	4.000
Totales	1.798.395	-	(698.121)	1.100.274

Al 31 de diciembre de 2021

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

- (*) 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(33) Patrimonio, continuación

(c) Resultados acumulados

	30-09-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Saldo Inicial	1.223.521	1.261.604
Resultado del ejercicio año anterior	(744.428)	(38.083)
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>479.093</u>	<u>1.223.521</u>

(34) Sanciones

Con fecha 31 de agosto de 2022, multa de M\$168 por parte de la CCLV por anulación de operación PH ya aceptada realizada el 11 de agosto de 2022.

Con fecha 16 de agosto de 2022, sanción por parte del CCLV por atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.

Con fecha 26 de julio de 2022, multa de M\$8 por parte Bolsa Electrónica por 1 anulación o modificación de operaciones de renta fija del 22 de julio de 2022.

Con fecha 25 de julio de 2022, multa de M\$207 por parte de la Tesorería General de la Republica por rectificatoria DJ 1870.

Con fecha 22 de julio de 2022, sanción por parte del CCLV por atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.

Con fecha 28 de junio de 2022, multa de M\$8 por parte Bolsa Electrónica por 1 anulación o modificación de operaciones simultáneas del 09 de junio de 2022.

Con fecha 24 de mayo de 2022, multa de M\$663 por parte de la Tesorería General de la Republica por atraso en declaración y pago F-50 abril 2022.

Con fecha 18 de mayo de 2022, multa de M\$282 por parte de la Tesorería General de la Republica por rectificatoria DJ 1922 y 1962.

Con fecha 09 de marzo de 2022, multa de M\$175 por parte de la Tesorería General de la Republica por rectificatoria DJ 1922.

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

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

EUROAMERICA CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(34) Sanciones

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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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

Durante el período comprendido entre el 1 de enero de 2022 y el 30 de septiembre de 2022, no han ocurrido hechos relevantes que requieran ser revelados en notas a los estados financieros.

(36) Hechos posteriores

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