



EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS TERMINADOS AL
30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021**

MILES DE PESOS (M\$)



INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 31 de agosto de 2022

Señores Accionistas y Directores
Eurocapital S.A.

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios adjuntos de Eurocapital y filiales, que comprenden el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2022, y los correspondientes estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2022 y 2021, y los correspondientes estados consolidados intermedios de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio por los períodos de seis meses terminados en esas fechas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados intermedios

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios de acuerdo con NIC 34 “Información financiera intermedia”. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y el mantenimiento de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar nuestras revisiones de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros consolidados intermedios. Una revisión de estados financieros consolidados intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

Basados en nuestras revisiones, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a los estados financieros consolidados intermedios para que estén de acuerdo con NIC 34 “Información financiera intermedia” incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera.

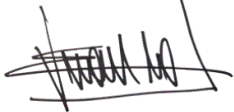


Santiago, 31 de agosto de 2022
Eurocapital S.A.
2

Otros asuntos – Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021

Con fecha 30 de marzo de 2022, emitimos una opinión sin salvedades sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de Eurocapital S.A. y filiales, en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021 que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

DocuSigned by:



43B41D6E9AF147A...
Elizabeth Vivanco Iglesias
RUT: 13.257.291-7

PricewaterhouseCoopers

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS TERMINADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

MILES DE PESOS (M\$)

Estados Consolidados Intermedios de Situación Financiera
Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales
Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto
Estados Consolidados Intermedios de Flujos de Efectivo
Índice de Estados Financieros Consolidados Intermedios
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

M\$: Miles de pesos chilenos
UF: Unidad de fomento
US\$: Dólar estadounidense
S/: Sol peruano

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de junio de 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2021

	Número Nota	30/06/2022 M\$	31/12/2021 M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	4.403.273	3.338.120
Otros activos no financieros, corrientes	16	313.195	181.691
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	8	183.000.109	169.036.763
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	10	123.703	131.990
Activos por impuestos, corrientes	15	683.510	936.119
Total de activos corrientes distintos de los activos clasificados como mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios		188.523.790	173.624.683
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	14	2.714.694	2.714.694
Total de activos corrientes		191.238.484	176.339.377
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Otros activos financieros, no corrientes	7	488	478
Cuentas por cobrar, no corrientes	8	52.267.778	47.849.250
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	10	589.122	746.471
Activos intangibles distintos de la plusvalía	12	660.057	657.345
Propiedades, planta y equipo	13	2.492.384	2.484.452
Activos por impuestos diferidos	15	74.546	30.508
Total de activos no corrientes		56.084.375	51.768.504
TOTAL ACTIVOS		247.322.859	228.107.881

Las Notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros consolidados intermedios.

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de junio de 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2021

	Número Nota	30/06/2022 M\$	31/12/2021 M\$
PASIVOS CORRIENTES			
Otros pasivos financieros, corrientes	17	107.547.886	106.832.963
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	18	9.290.483	7.630.172
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	10	13.393.004	11.560.614
Pasivos por impuestos, corrientes	15	529.302	592.448
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes		407.268	288.693
Otros pasivos no financieros, corrientes	19	1.637.293	2.135.750
Total de pasivos corrientes		132.805.236	129.040.640
PASIVOS NO CORRIENTES			
Otros pasivos financieros, no corrientes	17	74.014.500	60.791.724
Pasivo por impuestos diferidos	15	682.863	907.603
Total de pasivos no corrientes		74.697.363	61.699.327
TOTAL PASIVOS		207.502.599	190.739.967
PATRIMONIO			
Capital Emitido	20	32.434.676	30.376.287
Ganancias (pérdidas) acumuladas	21	2.618.805	3.680.858
Otras reservas		1.689.673	957.981
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		36.743.154	35.015.126
Participaciones no controladoras	20	3.077.106	2.352.788
Patrimonio total		39.820.260	37.367.914
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		247.322.859	228.107.881

Las Notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros consolidados intermedios.

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES
 Al 30 de junio de 2022 y 2021 (no auditados)

	Número Nota	ACUMULADO		ACUMULADO	
		01/01/2022	01/01/2021	01/04/2022	01/04/2021
		30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
		M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de resultados					
Ganancia (pérdida)					
Ingresos de actividades ordinarias	22	21.694.994	14.442.014	11.817.624	7.459.545
Costo de ventas	22	(8.748.531)	(5.148.788)	(5.022.872)	(2.619.521)
Ganancia bruta		12.946.463	9.293.226	6.794.752	4.840.024
Otros ingresos por función		494.963	502.685	299.203	315.799
Gasto de administración	23	(6.622.300)	(6.018.370)	(3.543.617)	(3.132.182)
Otros gastos por función		(911.580)	(503.177)	(669.814)	(299.749)
Otras ganancias (pérdidas)		(5.554)	(999)	-	(1.049)
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	8	(1.790.228)	(1.168.674)	(956.179)	(497.885)
Diferencias de cambio	25	8.536	10.525	36.066	21.212
Resultados por unidades de reajuste		17.268	391	24.772	(1.853)
Ganancia (pérdida) antes de impuestos		4.137.568	2.115.607	1.985.183	1.244.317
Gasto por impuesto a las ganancias	15	(24.396)	(111.779)	223.652	(67.524)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		4.113.172	2.003.828	2.208.835	1.176.793
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		3.741.151	1.842.704	1.985.074	1.085.887
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	20	372.021	161.124	223.761	90.906
Ganancia (pérdida) del periodo		4.113.172	2.003.828	2.208.835	1.176.793
Otros resultados integrales					
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		731.692	(139.822)	703.604	(63.341)
Resultado integral total		4.844.864	1.864.006	2.912.439	1.113.452
Ganancias por acción					
Ganancia por acción básica					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		3,37	1,88	1,99	1,20
Ganancia (pérdida) por acción básica		3,37	1,88	1,99	1,20

Las Notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros consolidados intermedios.

EUROCAPITAL S.A. y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Al 30 de junio de 2022 y 2021 (no auditados)

	Capital emitido	Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros a valor razonable	Reserva de diferencias de cambio en conversiones	Total Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participación no controladora	Patrimonio total
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)
Saldo Inicial Período Actual 01/01/2022	30.376.287	891.746	66.235	957.981	3.680.858	35.015.126	2.352.788	37.367.914
Cambios en patrimonio								
Resultado Integral								
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	3.741.151	3.741.151	372.021	4.113.172
Otro resultado integral	-	-	731.692	731.692	-	731.692	-	731.692
Resultado integral	-	-	731.692	731.692	3.741.151	4.472.843	372.021	4.844.864
Emisión de patrimonio	2.058.389	-	-	-	(2.058.389)	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	(2.744.815)	(2.744.815)	-	(2.744.815)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	352.297	352.297
Total de cambios en patrimonio	2.058.389	-	731.692	731.692	(1.062.053)	1.728.028	724.318	2.452.346
Saldo Final Período Actual 30/06/2022	32.434.676	891.746	797.927	1.689.673	2.618.805	36.743.154	3.077.106	39.820.260

	Capital emitido	Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros a valor razonable	Reserva de diferencias de cambio en conversiones	Total Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participación no controladora	Patrimonio total
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)	(M\$)
Saldo Inicial Período Anterior 01/01/2021	28.567.506	891.746	(167.039)	724.707	2.967.748	32.259.961	1.719.709	33.979.670
Cambios en patrimonio								
Resultado Integral								
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	1.842.704	1.842.704	161.124	2.003.828
Otro resultado integral	-	-	(139.822)	(139.822)	-	(139.822)	-	(139.822)
Resultado integral	-	-	(139.822)	(139.822)	1.842.704	1.702.882	161.124	1.864.006
Emisión de patrimonio	1.808.781	-	-	-	(1.808.781)	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	(1.760.177)	(1.760.177)	-	(1.760.177)
Incremento (disminución) por otros cambios	-	-	-	-	-	-	(67.322)	(67.322)
Total de cambios en patrimonio	1.808.781	-	(139.822)	(139.822)	(1.726.254)	(57.295)	93.802	36.507
Saldo Final Período Actual 30/06/2021	30.376.287	891.746	(306.861)	584.885	1.241.494	32.202.666	1.813.511	34.016.177

Las Notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros consolidados intermedios.

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO
METODO DIRECTO
Al 30 de junio de 2022 y 2021 (no auditados)

	01/01/2022 30/06/2022 M\$	01/01/2021 30/06/2021 M\$
Estado de flujos de efectivo		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Clases de cobros por actividades de operación		
Otros cobros por actividades de operación	612.612.879	446.302.836
Clases de pagos		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(29.335.834)	(21.549.036)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(3.914.691)	(3.556.724)
Otros pagos por actividades de operación	(577.300.448)	(414.824.663)
Intereses pagados	(3.563.077)	(1.814.274)
Intereses recibidos	5.832	1.720
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(381.964)	(442.261)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(1.877.303)	4.117.598
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Préstamos a entidades relacionadas	-	(50.000)
Compras de propiedades, planta y equipo	(256.106)	(37.837)
Compras de activos intangibles	(164.425)	(148.325)
Cobros a entidades relacionadas	189.554	133.945
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión	(230.977)	(102.217)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos de largo plazo (*)	9.603.911	29.695.000
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	228.985.466	152.703.430
Total importes procedentes de préstamos	238.589.377	182.398.430
Préstamos de entidades relacionadas	5.335.133	6.327.618
Pagos de préstamos	(233.908.084)	(162.516.570)
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	(3.643.014)	(8.068.991)
Dividendos pagados	(3.199.979)	(2.500.000)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	3.173.433	15.640.487
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	1.065.153	19.655.868
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	1.065.153	19.655.868
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	3.338.120	9.109.267
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	4.403.273	28.765.135

Las Notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros consolidados intermedios.

(*) Los importes procedentes de préstamos de largo plazo correspondientes al año 2021 incluyen los flujos por colocación de bonos.

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

Índice de Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

1. INFORMACIÓN CORPORATIVA Y CONSIDERACIONES GENERALES	11
1.1. Nombre de la entidad	11
1.2. RUT de la entidad	11
1.3. Número del Registro en la Comisión para el Mercado Financiero	11
1.4. Domicilio de la entidad	11
1.5. Forma legal de la entidad	11
1.6. País de incorporación	11
1.7. Domicilio de la sede social	11
1.8. Nombre de la entidad controladora	12
1.9. Nombre de la entidad controladora principal	12
1.10. Número de empleados consolidados por área	12
1.11. Número de empleados consolidados al final del período	12
1.12. Número promedio de empleados consolidados durante el período	12
1.13. Información de la empresa	12
1.14. Actividades de la empresa	13
1.15. Información de las filiales	14
1.16. Actividades de las filiales	14
2. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS	15
2.1. Período contable	15
2.2. Bases de preparación y moneda funcional	15
2.3. Pronunciamientos contables y su aplicación	16
2.3.1. Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias	16
2.3.2. Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas	16
2.4. Bases de conversión	17
2.5. Bases de consolidación	18
2.6. Segmentos operacionales	18
2.7. Efectivo y equivalentes al efectivo	18
2.8. Activos financieros	18
2.8.1. Activos financieros a valor razonable por resultados	18
2.8.2. Activos financieros a costo amortizado	19
2.8.2.1. Operaciones de factoring	19
2.8.2.2. Operaciones de leasing	19
2.8.2.3. Operaciones de confirming	20
2.8.2.4. Operaciones de crédito automotriz	20
2.9. Contratos de leasing	20
2.10. Retenciones por factoring	20
2.11. Provisión por pérdida de deterioro de valor	20
2.12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas	21
2.13. Propiedades, planta y equipo	21
2.14. Depreciación propiedades, planta y equipo	21
2.15. Activos intangibles	21
2.16. Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	22
2.17. Préstamos que devengan intereses	22
2.18. Obligaciones con el público	22
2.19. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	22
2.20. Ingresos de actividades ordinarias	23
2.21. Costo de ventas	23
2.22. Impuesto a la renta e impuestos diferidos	23
2.23. Provisiones	23
2.23.1. Pasivo por vacaciones del personal	24
2.24. Dividendo mínimo	24
2.25. Participaciones no controladoras	24
2.26. Estado de Flujos de efectivo	24
2.27. Moneda funcional	24
2.28. Arrendamientos	24
3. CAMBIOS CONTABLES	26
4. ESTIMACIONES Y JUICIOS REALIZADOS	26
4.1. Provisiones de pérdida por deterioro de valor por operaciones de factoring, leasing, confirming y crédito automotriz	26
4.2. Propiedades, planta y equipo	26
4.3. Depreciación propiedades, planta y equipo	26
4.4. Activos intangibles	26
4.5. Deterioro de activos fijos e intangibles	26
5. SEGMENTOS DE NEGOCIOS	27
5.1. Información de Estados Consolidados de Situación Financiera	27
5.2. Información de Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Directo, por segmentos	28
6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	29

7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	29
7.1. Derechos en acciones	29
8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	30
8.1. Detalle de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	30
8.2. Operaciones de factoring	31
8.3. Tipos de factoring	31
8.4. Operaciones de leasing	31
8.5. Operaciones de confirming	31
8.6. Operaciones de crédito automotriz	31
8.7. Morosidad	32
8.7.1. Morosidad de operaciones de factoring	32
8.7.2. Política de cobranza de acuerdo a la morosidad para operaciones de factoring	32
8.7.2.1. Facturas	32
8.7.2.2. Cheques	32
8.7.2.3. Letras y pagarés	32
8.7.2.4. Otros documentos	32
8.7.3. Morosidad de operaciones de leasing	33
8.7.4. Política de cobranza de acuerdo con la morosidad para operaciones de leasing	33
8.7.4.1. Primera cuota morosa	33
8.7.4.2. Segunda cuota morosa	33
8.7.5. Morosidad de operaciones de confirming	34
8.7.6. Política de cobranza de acuerdo con la morosidad para operaciones de confirming	34
8.7.7. Morosidad de operaciones de crédito automotriz	34
8.7.8. Política de cobranza de acuerdo con la morosidad para operaciones de crédito automotriz	35
8.8. Provisión por pérdida de deterioro de valor	35
8.8.1. Movimiento de la provisión por pérdida de deterioro de valor	35
8.9. Provisiones y castigos	37
8.10. Estratificación de cartera por tipo de negocio	38
8.10.1. Cartera operaciones Factoring	38
8.10.2. Cartera operaciones Leasing	38
8.10.3. Cartera operaciones Confirming	39
8.10.4. Cartera operaciones Créditos Automotriz	39
9. ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	39
10. CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS	40
10.1. Cuentas por cobrar relacionadas, corriente	40
10.2. Cuentas por cobrar relacionadas, no corriente	40
10.3. Cuentas por pagar relacionadas, corriente	41
10.4. Transacciones con entidades relacionadas	42
10.5. Remuneraciones y beneficios recibidos por el Directorio y personal clave	43
10.5.1 Miembros del directorio al 30 de junio de 2022	43
10.5.2 Personal clave al 30 de junio de 2022	43
11. INFORMACION FINANCIERA RESUMIDA DE SUBSIDIARIAS	44
12. ACTIVOS INTANGIBLES	44
12.1. Cuadro detalle	44
12.2. Movimientos período 2022 y ejercicio 2021	44
12.3. Cuadro vida útil activos intangibles	45
13. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	45
13.1. Cuadro detalle	45
13.1.1 Cuadro de movimientos	46
13.1.2 Cuadro vida útil de propiedades, planta y equipo	46
13.2 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	47
13.2.1. La composición del rubro al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:	47
13.2.2. El movimiento del saldo bruto de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento,	47
13.2.3. El movimiento de la depreciación acumulada de los activos por derecho a usar bienes en	48
14. ACTIVOS NO CORRIENTES O GRUPOS DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA	48
14.1. Cuadro detalle	48
15. IMPUESTO A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS	49
15.1. Información general	49
15.2. Impuestos diferidos	49
15.3. Gasto por impuesto a las ganancias por parte corriente y diferida	50
15.4. Reconciliación de tasa efectiva de impuestos	50
16. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES	50
17. OTROS PASIVOS FINANCIEROS	51
17.1. Cuadro resumen	51
17.2. Cuadro detalle de préstamos bancarios y otras instituciones financieras	52
17.3. Cuadro detalle de efectos de comercio y bonos	53
17.4. Conciliación entre cambios en los pasivos y flujos de efectivo surgidos de actividades de financiación	54
17.5. Obligaciones por contratos de arrendamiento	55
17.5.1 Movimiento del período de las obligaciones por pasivos por arrendamiento	55
17.5.2 Vencimientos futuros de las obligaciones por pasivos por arrendamiento	55

18. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	56
19. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES	57
20. PATRIMONIO	57
20.1. Capital emitido.....	57
20.2. Provisión de dividendos.....	57
20.3. Distribución de Dividendos.....	57
20.4. Cambios en el Capital.....	58
20.5. Objetivos, políticas y procesos para la administración del capital.....	58
20.6. Participaciones no controladoras.....	58
21. GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACUMULADAS	59
22. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS Y COSTO DE VENTAS.....	59
23. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	60
24. BENEFICIOS Y GASTOS DE EMPLEADOS	61
25. EFECTO DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	61
26. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES	62
27. CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS	69
28. ADMINISTRACION DE RIESGOS	70
28.1. Riesgo Liquidez.....	70
28.2. Riesgo de financiamiento.....	70
28.3. Riesgo Operacional.....	71
28.4. Evaluación de clientes.....	71
28.5. Análisis de crédito.....	71
28.6. Decisiones de crédito.....	71
28.7. Sistema de información interno y acciones de control.....	72
28.8. Riesgo de cartera.....	73
28.8.1. Mecanismos de mitigación.....	75
28.8.2. Calidad de los créditos.....	76
28.8.3. Máximo nivel de exposición al riesgo.....	77
28.8.4. Activos financieros sobre los que se haya considerado deterioro de valor.....	80
28.8.5. Garantías en poder de la Sociedad para asegurar cobro de activos financieros.....	80
28.9. Riesgo de concentración de cartera.....	81
28.9.1. Distribución de las colocaciones factoring por sector productivo.....	81
28.9.2. Distribución de las colocaciones factoring por tipo de documento.....	81
28.9.3. Distribución de las colocaciones de factoring por plazo.....	81
28.9.4. Distribución de las colocaciones de factoring por zona geográfica.....	82
28.9.5. Cartera de leasing por tipo de bien.....	82
28.9.6. Distribución de las colocaciones confirming por sector productivo.....	83
28.9.7. Distribución de las colocaciones confirming por tipo de documento.....	83
28.9.8. Distribución de las colocaciones de confirming por plazo.....	83
28.9.9. Distribución de las colocaciones de confirming por zona geográfica.....	83
28.9.10. Distribución de las colocaciones de crédito automotriz por zona geográfica.....	84
28.9.11. Distribución de las colocaciones de crédito automotriz por condición de vehículo.....	84
28.9.12. Distribución de las colocaciones de crédito automotriz por tipo de vehículo.....	84
28.10. Riesgo de descalce.....	85
28.10.1. Plazo.....	85
28.10.2. Moneda.....	85
29. MEDIO AMBIENTE.....	85
30. SANCIONES.....	85
31. HECHOS POSTERIORES	85

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

1. INFORMACIÓN CORPORATIVA Y CONSIDERACIONES GENERALES

1.1. Nombre de la entidad.

EUROCAPITAL S.A.

1.2. RUT de la entidad.

96.861.280-8

1.3. Número del Registro en la Comisión para el Mercado Financiero.

774

1.4. Domicilio de la entidad.

Avenida Apoquindo 3000 Of. 603, Las Condes, Santiago de Chile

1.5. Forma legal de la entidad.

Sociedad Anónima Cerrada

1.6. País de incorporación.

Chile

1.7. Domicilio de la sede social.

Avenida Apoquindo 3000 Of. 603, Las Condes, Santiago de Chile

1.8. Nombre de la entidad controladora.

El control de Eurocapital S.A. es ejercido, al 30 de junio del 2022, por Inversiones Santa Lucía Limitada, Inversiones Montesclaros Limitada, Inversiones La Abadía Limitada e Inversiones Nuevo Horizonte Limitada, quienes en su conjunto poseen el 57,00% de las acciones emitidas con derecho a voto, cuyo detalle al 30 de junio de 2022 es el siguiente:

Rut Accionista	Razón Social accionista	Participación	Controlador	Rut
77.007.260-3	Inversiones Santa Lucía Limitada	30,00%	Gregorio Echenique Larraín	5.545.093-5
77.217.110-2	Inversiones Montesclaros Limitada	20,00%	Alvaro Astaburuaga Letelier	4.271.863-7
76.127.182-2	Inversiones Los Pozos Limitada	19,57%	José Moreno Aguirre	2.521.176-6
78.031.690-K	Promotora Comercial y de Neg. Achurra y Valdés Ltda.	18,42%	Joaquín Achurra Larraín	4.661.252-3
76.538.540-7	Inversiones La Abadía Limitada	6,50%	Jorge Astaburuaga Gatica	12.472.805-3
76.391.891-2	Inversiones Santa Rosario SPA	1,36%	Miguel Luis Naveillán Goycoolea	6.447.714-5
96.694.730-6	Inmobiliaria e Inversiones Quilicura S.A.	1,15%	Joaquín Achurra Larraín	4.661.252-3
76.046.521-6	Asesorías e Inversiones Toscana Limitada	1,13%	Luis Pollarolo Izquierdo	8.407.204-4
76.356.557-2	Inversiones MSP SPA	0,90%	Juan Eduardo Riveros Morales	7.036.049-7
76.216.763-8	Inversiones Nuevo Horizonte Ltda.	0,50%	Alvaro Astaburuaga Gatica	11.846.642-k
77.821.270-6	Asesorías e Inversiones Inmobiliarias Las Azaleas Ltda.	0,47%	Cristian Nahum Morales	9.571.047-6

1.9. Nombre de la entidad controladora principal.

No hay una entidad controladora principal.

1.10. Número de empleados consolidados por área.

La Sociedad y filiales registra al 30 de junio de 2022, nivel gerencial 9 empleados (8 al 30 de junio de 2021); área comercial 118 empleados (115 al 30 de junio de 2021); área de administración y operaciones 140 empleados (130 al 30 de junio de 2021).

1.11. Número de empleados consolidados al final del período.

267 empleados al 30 de junio de 2022 (253 al 30 de junio de 2021).

1.12. Número promedio de empleados consolidados durante el período.

264 empleados por el período terminado el 30 de junio de 2022 (254 por el período terminado el 30 de junio de 2021).

1.13. Información de la empresa.

Eurocapital S.A. se constituyó según escritura pública del 28 de abril de 1998, inscrita en el repertorio N°4.405 de la Notaría Juan Ricardo San Martín Urrejola, y publicada en el Diario Oficial el 14 de mayo de 1998, bajo la razón social West Europe CB S.A.

Con fecha 28 de septiembre de 1998, la Sociedad inició sus actividades comerciales.

Con fecha 21 de diciembre de 1998, cambió su razón social a Eurocapital S.A.

Con fecha 5 de junio de 2002, la Sociedad fue inscrita bajo el N°774 en la Comisión para el Mercado Financiero ex Registro de Valores de la Superintendencia de Valores y Seguros.

El objeto social es la prestación de servicios de factoring, cobranzas, inversiones, asesorías financieras, leasing y crédito automotriz.

1.14. Actividades de la empresa.

El objeto principal de la empresa es:

- a) La prestación de servicios de factoring de toda clase, la realización de todo tipo de inversiones en bienes muebles, corporales o incorporeales, valores mobiliarios, bonos, debentures, facturas, derechos en sociedades, divisas, títulos de crédito, acciones y en general cualesquiera otros títulos, valores y efectos de comercio; como asimismo la compra, venta, adquisición y enajenación a cualquier título de dichos valores;
- b) La realización de todo tipo de inversiones financieras, su explotación y liquidación;
- c) La gestión de cobranza de cualquier naturaleza;
- d) La prestación de servicios de asesorías financieras, comercial y económica en general, ya sea en Chile o en el extranjero.

Con fecha 29 de diciembre de 2010 la Sociedad hizo ampliación de giro, agregando las siguientes actividades:

- e) El desarrollo y explotación del giro de “leasing”, pudiendo al efecto, comprar toda clase de bienes, corporales e incorporeales, muebles e inmuebles, para entregarlos a su vez en arriendo, con o sin opción de compra a sus arrendatarios.

Con fecha 18 de diciembre de 2017 la Sociedad hizo ampliación de giro, agregando las siguientes actividades:

- f) El desarrollo y explotación del giro de “crédito automotriz”, pudiendo al efecto, otorgar créditos para el financiamiento de compras de vehículos.

Con fecha 17 de junio de 2019 la Sociedad hizo ampliación de giro, agregando las siguientes actividades:

- g) Actuar como agente de ventas de seguros.
- h) El corretaje e intermediación de seguros.

Las actividades antes descritas se desarrollan en su totalidad en Chile.

1.15. Información de las filiales.

Eurocapital Servicios S.A. se constituyó en Chile, según escritura pública del 01 de abril de 1998, inscrita en el repertorio N° 3.313 de la Notaría Juan Ricardo San Martín Urrejola y publicada en el Diario Oficial el 07 de mayo de 1998, bajo la razón social Inversiones y Asesorías A, B & E S.A.

Su Rol Único Tributario es el 96.861.330-8.

Con fecha 10 de enero de 2000, en Junta General Extraordinaria de Accionistas, se sustituye la razón social por la de Eurocapital Servicios S.A.

Eurocapital Servicios Financieros S.A.C. se constituyó en Perú, según escritura pública del 07 de enero de 2016, y aclaración por escritura pública del 03 de febrero 2016 otorgada ante notario Eduardo Laos De Lama, en la ciudad de Lima.

Su Registro Único de Contribuyente es el N°20601034809.

1.16. Actividades de las filiales.

El objeto principal de las filiales es:

- a) Efectuar operaciones de factoring, nacional o internacional, en todas sus formas, incluyéndose entre ellas, la adquisición a personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, con o sin responsabilidad para ellas, y anticipando o no el valor de los documentos, de todo o parte de sus créditos o cuentas por cobrar, documentadas en facturas, letras de cambio, pagarés o cualquier otro documento, sea o no mercantil, otorgar financiamiento y la administración de cuentas por cobrar.
- b) La inversión de capitales, compra y venta, comercialización, por cuenta propia o ajena, de toda clase de bienes muebles e inmuebles, corporales e incorporeales, pudiendo administrar tales bienes, explotarlos y percibir sus frutos, incluyendo la adquisición y enajenación de los mismos.
- c) La prestación de servicios de custodia, procesamiento de datos, cobranza, administración, realización de estudios de mercado, asesoría y obtención de recursos financieros, investigación y clasificación de cartera y clientes, y en general, la prestación de servicios y asesorías que digan relación con los objetos descritos, y
- d) Leasing, comprar toda clase de bienes, corporales e incorporeales, muebles e inmuebles, para entregarlos a su vez en arriendo, con o sin opción de compra a sus arrendatarios.

Las actividades antes descritas se desarrollan en Chile y sólo aquellas relacionadas al negocio factoring en Perú.

2. CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

2.1. Período contable.

Los Estados Consolidados Intermedios de Situación Financiera al 30 de junio de 2022 se presentan comparados con el correspondiente al 31 de diciembre de 2021.

Los Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales reflejan los movimientos acumulados al primer semestre de los años 2022 y 2021.

Los Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto, incluyen los saldos y movimientos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2022 y 2021.

Los Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo reflejan los movimientos al primer semestre de los años 2022 y 2021.

2.2. Bases de preparación y moneda funcional.

Los presentes estados financieros Consolidados Intermedios de Eurocapital S.A. corresponden al ejercicio terminado al 30 de junio de 2022 y han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico, aunque modificado por la valoración a valor razonable de ciertos instrumentos financieros y propiedades, planta y equipo.

La preparación de los estados financieros conforme a lo descrito precedentemente requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad. En la Nota 4, se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.

Los presentes estados financieros consolidados Intermedios han sido aprobados por el Directorio en sesión celebrada con fecha 31 de agosto de 2022.

2.3. Pronunciamientos contables y su aplicación.

2.3.1. Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias.

Por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2022.

Enmiendas y mejoras

Enmienda a la NIIF 3, “Combinaciones de negocios” se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.

Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.

Enmienda a la NIC 37, “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes” aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.

Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020 que realizan modificaciones menores a las siguientes normas:

-NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.

-NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma.

-NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.

-NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.

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

2.3.2. Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas.

Cuya aplicación no es obligatoria para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2022, para los cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Normas e interpretaciones	Fecha de aplicación
NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01/01/2023

Enmiendas y mejoras

Fecha de aplicación

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.

01/01/2024

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.

01/01/2023

Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.

01/01/2023

La Administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrán un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

2.4. Bases de conversión.

Los activos y pasivos en monedas extranjeras o expresadas en otras unidades de conversión se presentan ajustados según las siguientes equivalencias:

	30/06/2022	31/12/2021
	\$	\$
Dólar estadounidense (US\$)	932,08	844,69
Unidad de fomento (UF)	33.086,83	30.991,74
Soles (S/.)	3,83	3,99
Euro (€)	976,72	955,64

2.5. Bases de consolidación.

Los estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos y resultados de la Sociedad y de sus filiales que a continuación se detallan:

	Porcentaje de participación	
	30/06/2022	31/12/2021
	%	%
Eurocapital Servicios S.A.	99,2481	99,2481
Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	67,5000	67,5000

En la consolidación se han eliminado los saldos intercompañías y se dio reconocimiento a las participaciones minoritarias en el rubro Participaciones no controladoras.

2.6. Segmentos operacionales.

Los segmentos operacionales están definidos como los componentes de una empresa sobre los cuales la información de los estados financieros consolidados está disponible y es evaluada permanentemente por el órgano principal, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación del desempeño.

La Sociedad y filiales opera con cuatro segmentos operacionales, los cuales están diferenciados por las características propias de cada negocio. Dichos segmentos son Factoring, Leasing, Confirming y Crédito automotriz.

De acuerdo con la NIIF N°8 para la asignación de recursos y su evaluación, la Sociedad revela información sobre los resultados de los segmentos operativos, en base a la información que la Administración utiliza internamente.

2.7. Efectivo y equivalentes al efectivo.

La política de la Sociedad y filiales es considerar como efectivo y equivalente al efectivo los saldos en caja, bancos y fondos mutuos que se valorizan al valor cuota.

2.8. Activos financieros.

Los activos financieros se reconocen en los estados financieros consolidados cuando se produce su adquisición y se registran inicialmente a su valor razonable, incluyendo en general, los costos asociados a dicha adquisición.

Los activos financieros mantenidos se clasifican de la siguiente forma:

2.8.1. Activos financieros a valor razonable por resultados.

Los activos financieros para negociación se valorizan a su “valor razonable” a la fecha de cada cierre de los estados financieros. De acuerdo con IFRS 9, las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en el valor razonable se incluyen en los resultados netos del ejercicio.

Se entiende por valor razonable de un instrumento financiero en una fecha dada el monto por el que podría ser comprado o vendido en esa fecha entre dos partes, en condiciones de independencia mutua y debidamente informadas, que actuasen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero será el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo (“precio de cotización” o “precio de mercado”). Si este precio de mercado no pudiese ser estimado de manera objetiva y confiable para un determinado instrumento financiero, se recurrirá para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos o al valor actual descontado de todos los flujos de caja futuros (cobros o pagos), aplicando un tipo de interés de mercado de instrumentos financieros similares (mismo plazo, moneda, tipo de tasa de interés y calificación de riesgo equivalente).

2.8.2. Activos financieros a costo amortizado.

Corresponden a aquellos activos cuyos cobros son de monto fijo o determinable y cuyo vencimiento está fijado en el tiempo y, por lo tanto, incluyen las operaciones afectadas por este método son las operaciones de factoring, leasing, confirming y crédito automotriz.

Los activos financieros consolidados al vencimiento se valorizan a su “costo amortizado” reconociendo en resultados los intereses devengados en función de su tasa de interés efectiva. Por costo amortizado se entiende que corresponde al costo inicial menos los cobros de capital. De acuerdo con NIIF 9 un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

La tasa de interés efectiva es la tasa de actualización que iguala exactamente el valor de un activo o un pasivo financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

2.8.2.1. Operaciones de factoring.

Se incluyen en este rubro los documentos comerciales adquiridos de clientes en su mayoría la modalidad de factoring con responsabilidad. Se les deducen las retenciones por factoring, diferencia de precio por devengar y la provisión por pérdidas de deterioro de valor. Se presentan como “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes” y en “Cuentas por cobrar, no corrientes”. El detalle se incorpora en el punto 8.1 de la Nota 8.

2.8.2.2. Operaciones de leasing.

Se incluyen en este rubro los contratos de leasing financiero. Se les deducen los intereses no devengados; el IVA diferido y la provisión por pérdidas de deterioro de valor. Se presentan valorizados como “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes” y en “Cuentas por cobrar, no corrientes”. El detalle se incorpora en el punto 8.1 de la Nota 8.

2.8.2.3. Operaciones de confirming.

Se incluyen en este rubro los documentos comerciales adquiridos de deudores en su mayoría la modalidad de confirming sin responsabilidad. Se les deducen las retenciones por confirming y la provisión por pérdidas de deterioro de valor. Se presentan como “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes”. El detalle se incorpora en el punto 8.1 de la Nota 8.

2.8.2.4. Operaciones de crédito automotriz.

Se incluyen en este rubro los créditos otorgados por la Sociedad para el financiamiento de compras de vehículos, cuyo saldo se presenta valorizado a su costo amortizado en base a la tasa de interés efectiva. Se les deducen la provisión por pérdidas de deterioro de valor. Se presentan como “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes” y en “Cuentas por cobrar, no corrientes”. El detalle se incorpora en el punto 8.1 de la Nota 8.

2.9. Contratos de leasing.

Mediante los contratos de leasing, la Sociedad traspasa al arrendatario el derecho de usar y gozar de un bien físico, a cambio del pago de una cuota periódica de arriendo por un período determinado que cubre la mayor parte de la vida útil del bien. Al final del período del contrato el arrendatario tiene la opción de comprar el bien a un precio notablemente menor que el valor justo, que se espera tenga en el momento en que la opción sea ejercible.

2.10. Retenciones por factoring.

Corresponde a un porcentaje sobre el valor de documentos adquiridos de clientes, que se retiene y sobre el cual no se genera diferencia de precio. Este valor es restituido al cliente o aplicado a deudas de éste, una vez cobrado el documento que lo origina. Estas acreencias se presentan netas de los saldos “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar”.

2.11. Provisión por pérdida de deterioro de valor.

El método utilizado por la Administración para determinar la provisión estima la pérdida esperada de la cartera de acuerdo con el grado de deterioro que presenta cada operación, definido por el grado de morosidad de cada una, y el riesgo inherente al tipo de producto.

Para determinar el deterioro de la cartera se usa un modelo basado en la determinación de las probabilidades de incumplimiento y de las pérdidas esperadas en caso de incumplimiento. Respecto a lo anterior, a mayor riesgo de la operación, de acuerdo con su grado de morosidad, se ampliará el horizonte de probabilidad de incumplimiento, desde 12 meses al plazo remanente de vida de la operación.

Operaciones de factoring y confirming.

Ambas componentes dependerán del tipo de operación, del grado de morosidad que presente el cliente en el conjunto de las operaciones de factoring y confirming que mantiene con Eurocapital, y el plazo remanente hasta su vencimiento.

Operaciones de leasing.

La probabilidad de incumplimiento y la pérdida esperada dependerán del grado de morosidad que presente la operación, el plazo remanente hasta su vencimiento, y si proviene de una renegociación de una operación previa.

Operaciones de crédito automotriz.

La probabilidad de incumplimiento y la pérdida esperada dependerán únicamente del grado de morosidad que presente la operación. El modelo automotriz se basa en benchmark mercado de modelos de provisión IFRS 9.

El detalle de la provisión por deterioro de valor se presenta en la Nota 8.8.

El castigo se efectúa una vez agotadas todas las instancias de cobro y obtenida la recomendación de castigo por parte del área legal. Adicionalmente, a partir del año 2020, se ha comenzado a aplicar las indicaciones entregadas por el Servicio de Impuestos Internos mediante la Circular N°53, del 10 de agosto de 2020 y Resolución Exenta N° 121 del 29 de septiembre de 2020.

Esta provisión se presenta rebajando la cuenta “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar”.

2.12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas.

Corresponden a montos mantenidos con entidades relacionadas. Dichos montos se valorizan a su valor de costo más los reajustes e intereses pactados en los casos que corresponda, devengados a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados.

2.13. Propiedades, planta y equipo.

Se presenta a su valor de adquisición, menos la depreciación acumulada y pérdidas de valor por deterioro. En el caso de Terrenos y Edificaciones, su valor se presenta por el método de revalorización a través del uso de valores de tasación proporcionado por un perito independiente, de acuerdo a lo instruido en NIC16.

2.14. Depreciación propiedades, planta y equipo.

Las depreciaciones son aplicadas en forma lineal, considerando los años de vida útil estimada para cada tipo de bienes.

2.15. Activos intangibles.

Se incluyen en este rubro principalmente programas informáticos adquiridos de terceros, los cuales son amortizados linealmente en el plazo máximo de 3 años o en el plazo del contrato.

2.16. Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta.

Se incluyen los activos no corrientes cuyo importe en libros se planea recuperar fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de por su uso continuado. Los activos no corrientes clasificados en este rubro están disponibles, en sus condiciones actuales, para su venta inmediata, sujetos exclusivamente a los términos usuales y habituales para la venta de estos activos (o grupos de activos para su disposición), y su venta es altamente probable. Estos se encuentran contabilizados al menor valor, entre su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

2.17. Préstamos que devengan intereses.

Estas obligaciones, representadas por pagarés con bancos y otras instituciones financieras, se presentan al cierre del período al costo amortizado, en la cuenta “Otros pasivos financieros”.

2.18. Obligaciones con el público.

Estas obligaciones, representadas por efectos de comercio y bonos, se presentan al cierre del período al costo amortizado, en la cuenta “Otros pasivos financieros”.

El costo amortizado de un pasivo financiero es medido inicialmente por el monto recibido al momento de la colocación.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo a pagar estimados a lo largo de la vida útil esperada del instrumento financiero, con el importe neto en libros del pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva se estiman los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero.

El cálculo incluirá todas las comisiones y puntos de interés pagados, que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

Costos de transacción son los costos incrementales que sean directamente atribuibles a la emisión de un pasivo financiero. Un costo incremental es aquel en el que no se habría incurrido si la entidad no hubiese emitido el pasivo financiero.

Las obligaciones de los bonos se presentan netas en el rubro Otros pasivos financieros (valor par menos descuentos y gastos asociados directamente a la colocación).

2.19. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.

Corresponde principalmente a cuentas por pagar propias del giro, en valores nominales, sin intereses.

2.20. Ingresos de actividades ordinarias.

Los ingresos de actividades de factoring, leasing, confirming y crédito automotriz son reconocidos por la Sociedad sobre base devengada. Se componen de diferencias de precio devengadas, diferencias de precio por aumento de plazo de vencimiento, intereses y reajustes, comisiones de cobranza, de prórrogas y de recaudación, recuperación de gastos, arriendos y asesorías del giro. Los ingresos ordinarios provenientes de intereses se reconocen y registran en los estados financieros consolidados utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Para las operaciones de leasing financiero, los ingresos se componen de los reajustes y los intereses a tasa efectiva sobre las operaciones de leasing, estos ingresos se reconocen en base devengada durante el plazo de cada contrato.

2.21. Costo de ventas.

Los costos de ventas son reconocidos por la Sociedad sobre base devengada. Se componen de: intereses sobre obligaciones contraídas para financiar operaciones propias del giro; impuestos y otros costos directos.

2.22. Impuesto a la renta e impuestos diferidos.

El gasto por impuesto a la renta del período comprende al impuesto corriente y a los impuestos diferidos.

El cargo por impuesto a la renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos se calculan de acuerdo con el método del balance, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un pasivo o un activo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal, no se contabiliza. El impuesto diferido se determina usando las tasas de impuesto (y leyes) aprobadas o a punto de aprobarse en la fecha de cierre del estado de situación financiera y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

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

Excepto por lo mencionado en el párrafo siguiente, el impuesto a la renta (corriente y diferido) es registrado en el estado de resultados salvo que se relacione con un ítem reconocido en Otros resultados integrales, directamente en patrimonio o proviene de una combinación de negocios. En ese caso, el impuesto también es contabilizado en Otros resultados integrales, directamente en resultados o con contrapartida en la plusvalía mercantil, respectivamente.

2.23. Provisiones.

Las provisiones se reconocen cuando la Sociedad tiene a) una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados; b) sea probable que sea necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y c) el importe estimado de forma fiable.

Las principales provisiones dicen relación con:

2.23.1. Pasivo por vacaciones del personal.

El costo anual de vacaciones del personal es reconocido en los estados financieros sobre base devengada. Se presenta en la cuenta “Otros pasivos no financieros, corrientes”.

2.24. Dividendo mínimo.

La Sociedad determina una provisión de dividendo contra resultados acumulados, equivalente al 30% que la ley establece como mínimo a distribuir.

2.25. Participaciones no controladoras.

Las participaciones no controladoras representan la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, la Sociedad no es dueño. Es presentado separadamente dentro del estado de resultados, y dentro del patrimonio neto en el estado de situación financiera consolidado, separadamente del patrimonio de los accionistas o de matriz.

2.26. Estado de Flujos de efectivo.

Bajo flujos originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro social, los ingresos financieros y en general, todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión o financiamiento. Cabe destacar que el concepto operacional utilizado en este estado es más amplio que el considerado en el estado de resultados.

2.27. Moneda funcional.

La Sociedad ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominadas en otra moneda diferentes al peso chileno son considerados como “moneda extranjera”. De acuerdo con lo anterior, se convertirán los registros contables distintos a la moneda funcional en peso chileno consistente con la NIC 21.

2.28. Arrendamientos.

En la fecha de comienzo de un arriendo la Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento de acuerdo con lo dispuesto en la NIIF 16.

Activos por derecho de uso de arrendamiento

Al inicio de un arrendamiento el activo por derecho de uso se mide al costo. El costo comprende de (a) el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; (c) los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y (d) una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está

ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

Posterior a la fecha de comienzo, la Sociedad mide los activos por derecho de uso aplicando el modelo del costo, el cual se define como el activo por derecho de uso medido al costo (a) menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor; y (b) ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

La Sociedad aplica los requerimientos de depreciación de la NIC 16 “Propiedades, Planta y Equipo” al depreciar el activo por derecho de uso de arrendamiento.

La clasificación de los activos por derecho de uso de arrendamiento se encuentra clasificado en Propiedades, Planta y Equipo.

Pasivo por arrendamiento

La Sociedad mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por obligaciones del arrendatario.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición los cuales incluyen (a) pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar; (b) pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo; (c) importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Después de la fecha de comienzo, la Sociedad mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer (a) el interés sobre el pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados; y (c) las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

La Sociedad realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si (a) Se produce un cambio en los importes por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual. Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los importes que se espera pagar bajo la garantía de valor residual. (b) Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos. La Sociedad mide nuevamente el pasivo por arrendamiento para reflejar los pagos por arrendamiento modificados solo cuando haya un cambio en los flujos de efectivo. La Sociedad determinará los pagos por arrendamiento revisados, por lo que resta del plazo del arrendamiento, sobre la base de los pagos contractuales revisados.

La clasificación de la obligación adquirida por el pago de arriendos se encuentra clasificada en Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes de acuerdo con el plazo de vencimientos de dichas obligaciones.

3. CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad no presenta ningún cambio en los criterios contables utilizados para la preparación de los estados financieros consolidados respecto de los establecidos para el ejercicio 2021.

4. ESTIMACIONES Y JUICIOS REALIZADOS

En la preparación de estados financieros consolidados se efectúan estimaciones y juicios. Cambios en ellos podrían tener un impacto significativo en los primeros.

A continuación, se indican las estimaciones y juicios realizados:

4.1. Provisiones de pérdida por deterioro de valor por operaciones de factoring, leasing, confirming y crédito automotriz.

Se estiman provisiones de acuerdo con el deterioro esperado en base a la metodología determinada por la Administración.

4.2. Propiedades, planta y equipo.

Las propiedades, plantas y equipos con vidas útiles definidas, son depreciadas linealmente, en base a la vida útil estimada para cada ítem.

4.3. Depreciación propiedades, planta y equipo.

Las vidas útiles de las propiedades, planta y equipo depreciables, han sido estimadas considerando aspectos técnicos, naturaleza y estado de los bienes.

4.4. Activos intangibles.

Los activos intangibles con vidas útiles pre definidas o determinadas, son amortizados linealmente en base a la vida útil establecida por contrato o estimada. La vida útil por contrato corresponde a software y licencias computacionales con contratos con vencimiento. La vida útil estimada, corresponde a software sin vencimiento definido.

4.5. Deterioro de activos fijos e intangibles.

Los activos intangibles que tienen una vida útil indefinida, no están sujetos a amortización y son sometidos anualmente a pruebas de medición de deterioro de valor.

Los activos sujetos a amortización o depreciación se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que exista evidencia objetiva de que, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial, el importe en libros no puede ser recuperable.

Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costos para la venta y el valor en uso.

5. SEGMENTOS DE NEGOCIOS

De acuerdo con las definiciones de segmento de operación descrito en la NIIF 8, la Sociedad y filiales presenta cuatro segmentos de operación basado en su giro comercial, que son los negocios de factoring, de leasing, de confirming y de crédito automotriz.

Eurocapital S.A. mantiene una red de 18 sucursales comerciales, distribuidas en todo el país, atendiendo a su cartera de clientes en Chile. Adicionalmente posee una filial en Perú, donde mantiene una red de 6 sucursales en distintas ciudades de ese país.

A continuación, se presenta la información por los segmentos señalados:

5.1. Información de Estados Consolidados de Situación Financiera.

Al 30 de junio 2022

	Factoring	Leasing	Confirming	Crédito automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes al efectivo	4.278.509	115.012	-	9.752	4.403.273
Otros activos no financieros, corrientes	147.647	-	-	165.548	313.195
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	136.277.951	9.822.456	11.419.722	25.479.980	183.000.109
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	123.703	-	-	-	123.703
Activos por impuestos, corrientes	683.510	-	-	-	683.510
Total de activos corrientes distintos de los activos clasificados como mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	141.511.320	9.937.468	11.419.722	25.655.280	188.523.790
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	2.714.694	-	-	-	2.714.694
Total de activos corrientes	144.226.014	9.937.468	11.419.722	25.655.280	191.238.484
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Otros activos financieros, no corrientes	488	-	-	-	488
Cuentas por cobrar, no corrientes	493.941	19.792.774	-	31.981.063	52.267.778
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	589.122	-	-	-	589.122
Activos intangibles distintos de la plusvalía	660.057	-	-	-	660.057
Propiedades, planta y equipo	2.492.384	-	-	-	2.492.384
Activos por impuestos diferidos	74.546	-	-	-	74.546
Total de activos no corrientes	4.310.538	19.792.774	-	31.981.063	56.084.375
TOTAL DE ACTIVOS	148.536.552	29.730.242	11.419.722	57.636.343	247.322.859
PASIVOS CORRIENTES					
Otros pasivos financieros, corrientes	75.546.759	5.772.589	11.254.131	14.974.407	107.547.886
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	5.452.260	1.704.184	2.170	2.131.869	9.290.483
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	13.393.004	-	-	-	13.393.004
Pasivos por impuestos, corrientes	422.641	94.021	-	12.640	529.302
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	407.268	-	-	-	407.268
Otros pasivos no financieros, corrientes	1.637.293	-	-	-	1.637.293
Total de pasivos corrientes	96.859.225	7.570.794	11.256.301	17.118.916	132.805.236
PASIVOS NO CORRIENTES					
Otros pasivos financieros, no corrientes	11.842.818	22.018.885	-	40.152.797	74.014.500
Pasivo por impuestos diferidos	682.863	-	-	-	682.863
Total de pasivos no corrientes	12.525.681	22.018.885	-	40.152.797	74.697.363
PATRIMONIO					
Capital Emitido	32.434.676	-	-	-	32.434.676
Ganancias (pérdidas) acumuladas	1.950.191	140.563	163.421	364.630	2.618.805
Otras reservas	1.689.673	-	-	-	1.689.673
Participaciones no controladoras	3.077.106	-	-	-	3.077.106
Total Patrimonio	39.151.646	140.563	163.421	364.630	39.820.260
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	148.536.552	29.730.242	11.419.722	57.636.343	247.322.859

Al 31 de diciembre 2021

	Factoring	Leasing	Confirming	Crédito automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3.214.685	40.271	-	83.164	3.338.120
Otros activos no financieros, corrientes	47.141	-	-	134.550	181.691
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	124.618.576	9.273.336	11.716.936	23.427.915	169.036.763
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	131.990	-	-	-	131.990
Activos por impuestos, corrientes	1.148.122	(199.556)	-	(12.447)	936.119
Total de activos corrientes distintos de los activos clasificados como mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	129.160.514	9.114.051	11.716.936	23.633.182	173.624.683
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	2.714.694	-	-	-	2.714.694
Total de activos corrientes	131.875.208	9.114.051	11.716.936	23.633.182	176.339.377
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Otros activos financieros, no corrientes	478	-	-	-	478
Cuentas por cobrar, no corrientes	1.173.220	17.494.010	-	29.182.020	47.849.250
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	746.471	-	-	-	746.471
Activos intangibles distintos de la plusvalía	657.345	-	-	-	657.345
Propiedades, planta y equipo	2.484.452	-	-	-	2.484.452
Activos por impuestos diferidos	30.508	-	-	-	30.508
Total de activos no corrientes	5.092.474	17.494.010	-	29.182.020	51.768.504
TOTAL DE ACTIVOS	136.967.682	26.608.061	11.716.936	52.815.202	228.107.881
PASIVOS CORRIENTES					
Otros pasivos financieros, corrientes	73.170.798	7.402.568	11.459.623	14.799.974	106.832.963
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	2.967.353	1.344.320	2.171	3.316.328	7.630.172
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	11.560.614	-	-	-	11.560.614
Pasivos por impuestos, corrientes	592.448	-	-	-	592.448
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	288.693	-	-	-	288.693
Otros pasivos no financieros, corrientes	2.135.750	-	-	-	2.135.750
Total de pasivos corrientes	90.715.656	8.746.888	11.461.794	18.116.302	129.040.640
PASIVOS NO CORRIENTES					
Otros pasivos financieros, no corrientes	8.943.737	17.659.241	-	34.188.746	60.791.724
Pasivo por impuestos diferidos	907.603	-	-	-	907.603
Total de pasivos no corrientes	9.851.340	17.659.241	-	34.188.746	61.699.327
PATRIMONIO					
Capital Eritido	30.376.287	-	-	-	30.376.287
Ganancias (pérdidas) acumuladas	2.713.630	201.932	255.142	510.154	3.680.858
Otras reservas	957.981	-	-	-	957.981
Participaciones no controladoras	2.352.788	-	-	-	2.352.788
Total Patrimonio	36.400.686	201.932	255.142	510.154	37.367.914
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	136.967.682	26.608.061	11.716.936	52.815.202	228.107.881

5.2. Información de Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Directo, por segmentos.
Al 30 de junio 2022

	Factoring	Leasing	Confirming	Crédito automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de flujos de efectivo directo consolidado					
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(1.117.235)	(240.862)	(93.678)	(425.528)	(1.877.303)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(137.460)	(29.635)	(11.526)	(52.356)	(230.977)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	1.888.599	407.158	158.355	719.321	3.173.433

Al 30 de junio 2021

	Factoring	Leasing	Confirming	Crédito automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de flujos de efectivo directo consolidado					
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	2.452.868	517.426	79.353	1.067.951	4.117.598
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(60.891)	(12.845)	(1.970)	(26.511)	(102.217)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	9.317.092	1.965.417	301.419	4.056.559	15.640.487

Información de ingresos y gastos generados por los segmentos, son revelados en Notas desde la N° 22 a la N° 24.

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y equivalentes al efectivo se compone según se detalla a continuación:

Efectivo y Equivalentes al Efectivo				30/06/2022	31/12/2021
				M \$	M \$
Cheques por depositar				-	16.925
Fondo fijo				45.479	35.605
Saldos en bancos moneda nacional				809.695	1.907.055
Saldos en bancos moneda extranjera				3.017.652	1.255.623
Depósito a plazo		R.U.T./R.U.C	País	Moneda	
Banco Santander		97.036.000-K	Chile	Peso	33.892
Banco Bice		97.080.000-K	Chile	Peso	11.194
Fondos Mutuos		R.U.T./R.U.C	País	Moneda	
BBVA Banco Continental		20100130204	Perú	Soles	133.559
BBVA Banco Continental		20100130204	Perú	Dólar	351.802
Credicorp Capital Perú SA		20548185051	Perú	Soles	-
Total Efectivo y Equivalentes al Efectivo				4.403.273	3.338.120

7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

7.1. Derechos en acciones.

Otros activos financieros, no corrientes				
Acciones			30/06/2022	31/12/2021
Entidad	País	Moneda	M \$	M \$
Derechos en Factors Chain International	Países Bajos	Euro	488	478
Total			488	478

8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

8.1. Detalle de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Total	183.000.109	169.036.763
Operaciones de factoring	135.594.761	124.038.190
Deudores por operaciones de factoring M/N, corriente	65.563.414	63.480.319
Deudores por operaciones de factoring M/X, corriente	7.151.297	62.454.157
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de factoring	(1.684.248)	(181.507)
Cuentas por cobrar comerciales por operaciones de factoring	204.298	214.221
Operaciones de leasing	9.546.249	8.846.550
Deudores por leasing M/N no reajutable, corriente	336.351	394.419
Deudores por leasing M/N reajutable, corriente	9.798.004	8.969.081
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de leasing	(588.106)	(516.950)
Operaciones de confirming	11.410.722	11.707.430
Deudores por operaciones de confirming M/N, corriente	2.763.516	3.252.055
Deudores por operaciones de confirming M/X, corriente	8.717.667	8.514.458
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de confirming	(13.411)	(63.949)
Cuentas por cobrar comerciales por operaciones de confirming	(57.050)	4.866
Operaciones de crédito automotriz	19.851.818	18.736.532
Deudores por operaciones de crédito automotriz M/N, corriente	20.893.961	19.474.421
Deudores por operaciones de crédito automotriz M/X, corriente	-	-
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de automotriz	(1.245.517)	(977.754)
Cuentas por cobrar comerciales por operaciones de automotriz	203.374	239.865
Otras Cuentas por Cobrar	6.596.559	5.708.061
Otras Cuentas por Cobrar	6.596.559	5.708.061

Cuentas por cobrar, no corrientes	52.267.778	47.849.250
Operaciones de factoring	493.941	1.173.220
Deudores por operaciones de factoring M/N, no corriente	493.941	1.173.220
Deudores por operaciones de factoring M/X, no corriente	-	-
Operaciones de leasing	19.792.774	17.494.010
Deudores por leasing M/N no reajutable, no corriente	141.120	279.877
Deudores por leasing M/N reajutable, no corriente	19.651.654	17.214.133
Operaciones de confirming	-	-
Deudores por operaciones de confirming M/N, no corriente	-	-
Deudores por operaciones de confirming M/X, no corriente	-	-
Operaciones de crédito automotriz	31.981.063	29.182.020
Deudores por operaciones de crédito automotriz M/N, no corriente	31.981.063	29.182.020
Deudores por operaciones de crédito automotriz M/X, no corriente	-	-

Se presentan valorizados de acuerdo con lo descrito en Nota 2.8.2.

8.2. Operaciones de factoring.

Consiste en la compra de documentos mercantiles que representan cuentas por cobrar corrientes y no corrientes de los clientes, los cuales son cobrados a sus deudores.

8.3. Tipos de factoring.

Doméstico, con responsabilidad principalmente y notificación al deudor.

Internacional, principalmente factoring de exportación con póliza de garantías endosadas y en algunos casos a través de corresponsal, como miembro de la cadena Factors Chain International. Los deudores por factoring internacional y facturas de exportación corresponden al 5,5% de la cartera de factoring al 30 de junio de 2022 (3,8% al 31 de diciembre de 2021).

8.4. Operaciones de leasing.

El leasing es un contrato mediante el cual la Sociedad en su calidad de arrendadora se compromete a otorgar el uso o goce temporal de un bien al arrendatario, obligándose este último a pagar una renta periódica que cubra el valor original del bien, más la carga financiera y los gastos adicionales que contemple el contrato. Al final del período del contrato el arrendatario tiene las siguientes opciones: Hacer devolución del bien; prorrogar el plazo del contrato; comprar el bien a un precio notablemente menor que el valor justo, que se espera tenga en el momento en que la opción sea ejercible.

8.5. Operaciones de confirming.

Consiste en gestionar los pagos de una empresa cliente (comprador) a sus proveedores, ofreciendo a estos últimos la posibilidad de pagar las facturas con anterioridad a la fecha de vencimiento.

8.6. Operaciones de crédito automotriz.

Consiste en operaciones de créditos en dinero, otorgados por la Sociedad principalmente para el financiamiento de automóviles, camiones, camionetas y motos, cuyo saldo se presenta valorizado a su costo amortizado en base a la tasa de interés efectiva. Incluye los costos por concepto de comisiones a los dealers.

8.7. Morosidad.

8.7.1. Morosidad de operaciones de factoring.

El monto de la morosidad se señala a continuación. El porcentaje se determinó sobre la suma de Deudores por operaciones de factoring corriente; más Deudores por operaciones de factoring no corriente.

Rango de mora	30/06/2022 M \$	% Cartera	31/12/2021 M \$	% Cartera
1a 30 días	8.621.169	6,27%	5.217.682	4,11%
31a 60 días	1.381.937	1,00%	1.035.831	0,82%
61a 90 días	1.001.781	0,73%	221.494	0,17%
91a 120 días	169.611	0,12%	122.198	0,10%
121a 150 días	184.906	0,13%	101.744	0,08%
151a 180 días	173.877	0,13%	13.595	0,01%
181a 210 días	197.570	0,14%	98.359	0,08%
211a 250 días	96.714	0,07%	10.958	0,01%
251a 365 días	101.166	0,07%	145.967	0,12%
más de 365 días	813.847	0,59%	1.473.557	1,16%
Total	12.742.578	9,25%	8.441.385	6,66%

Con el objeto de minimizar su alcance, la Administración ha diseñado e implementado procedimientos que se señalan a continuación, además de los procedimientos revelados en Nota 27.

8.7.2. Política de cobranza de acuerdo a la morosidad para operaciones de factoring.

8.7.2.1. Facturas.

La política de la empresa para los documentos que excedan de 30 días de mora, consiste en el envío de una carta de cobranza pre-judicial; si excede de 60 días en mora, se inician las acciones de cobro judicial y su publicación en Boletín Comercial.

8.7.2.2. Cheques.

La política de la empresa para los documentos que excedan de 10 días de mora, consiste en el envío de una carta de cobranza pre-judicial, si excede de 15 días en mora, se inician las acciones de cobro judicial y su publicación en Boletín Comercial.

8.7.2.3. Letras y pagarés.

La política de la empresa para los documentos que pase del día hábil siguiente al vencimiento consiste en su envío a Notaría para su protesto, iniciándose las acciones de cobro judicial, una vez devuelto el documento protestado por la Notaría.

8.7.2.4. Otros documentos.

Se encuentran garantizados por un pagaré generalmente avalado. La política de la empresa para los documentos que excedan de 15 días de mora, consiste en el envío de una carta de cobranza pre-judicial;

si excede de 30 días en mora se inician las acciones de cobro judicial y su publicación en Boletín Comercial si corresponde.

Al cumplir más de un año de mora se debe castigar la colocación.

8.7.3. Morosidad de operaciones de leasing.

El monto de la morosidad se determina como el saldo insoluto de capital registrado en las cuentas de deudores de leasing corrientes y no corrientes.

Rango de mora	30/06/2022	%	31/12/2021	%
	M \$	Cartera	M \$	Cartera
1a 30 días	1508.325	5,04%	437.562	1,56%
31a 60 días	453.376	1,51%	959.364	3,42%
61a 90 días	469.609	1,57%	12.181	0,04%
91a 120 días	170.747	0,57%	-	-
121a 150 días	35.283	0,12%	1383	-
151a 180 días	33.760	0,11%	-	-
181a 210 días	-	-	25.923	0,09%
211a 250 días	90.674	0,30%	-	-
251a 365 días	-	-	64.560	0,23%
más de 365 días	308.114	1,03%	363.838	1,30%
Total	3.069.888	10,25%	1.864.811	6,64%

8.7.4. Política de cobranza de acuerdo con la morosidad para operaciones de leasing.

8.7.4.1. Primera cuota morosa.

En el caso de haber agotado las gestiones de cobranza telefónica, se envía una carta formal de cobranza al cliente señalando un plazo límite de regularización de la cuota morosa e indicándole el monto a pagar.

8.7.4.2. Segunda cuota morosa.

Cuando existen 2 cuotas morosas de una operación, el ejecutivo deriva la cobranza del cliente a la Gerencia de cobranzas y normalización de la empresa.

Cuando una operación de leasing se derive a la Gerencia de cobranza y normalización, quedará enmarcada en las políticas establecidas por dicha unidad, respecto al tratamiento y publicaciones en los organismos pertinentes y de recupero de los bienes arrendados.

8.7.5. Morosidad de operaciones de confirming.

El monto de la morosidad se determina como el saldo insoluto de capital registradas en las cuentas de deudores por operaciones de confirming corrientes y no corrientes.

Rango de mora	30/06/2022 M \$	% Cartera	31/12/2021 M \$	% Cartera
1a 30 días	888	0,01%	-	-
31a 60 días	-	-	-	-
61a 90 días	-	-	-	-
91a 120 días	-	-	-	-
151a 180 días	-	-	-	-
181a 210 días	-	-	-	-
211a 250 días	-	-	-	-
251a 365 días	-	-	-	-
más de 365 días	-	-	-	-
Total	888	0,01%	-	-

8.7.6. Política de cobranza de acuerdo con la morosidad para operaciones de confirming.

El confirming como crédito se cobra telefónicamente al día siguiente de su vencimiento, atendida la respuesta del cliente, si no hay disposición al pago, se protesta de inmediato el Pagaré y dentro de los 30 días desde su vencimiento.

8.7.7. Morosidad de operaciones de crédito automotriz.

El monto de la morosidad se determina como el saldo insoluto de capital registradas en las cuentas de deudores de crédito automotriz corrientes y no corrientes.

Rango de mora	30/06/2022 M \$	% Cartera	31/12/2021 M \$	% Cartera
1a 30 días	4.034.014	7,63%	3.000.725	5,78%
31a 60 días	1.328.323	2,51%	879.623	1,70%
61a 90 días	1.050.595	1,99%	655.607	1,26%
91a 120 días	597.884	1,13%	342.876	0,66%
121a 150 días	355.049	0,67%	208.842	0,40%
151a 180 días	207.041	0,39%	87.049	0,17%
181a 210 días	109.689	0,21%	132.437	0,26%
211a 250 días	114.442	0,22%	58.985	0,11%
251a 365 días	330.335	0,62%	306.580	0,59%
más de 365 días	-	-	-	-
Total	8.127.371	15,37%	5.672.724	10,93%

8.7.8. Política de cobranza de acuerdo con la morosidad para operaciones de crédito automotriz.

Tratándose de colocaciones masivas con vencimientos mensuales iguales y sucesivos, la cobranza es delegada a una empresa externa. El control de las gestiones queda radicado en Eurocapital, las acciones a seguir en cada caso son determinadas en base al parámetro “plazo de mora”.

1. Para la cartera general se debe hacer una comunicación con el cliente de aviso de vencimiento “cobranza temprana” 5 días antes del vencimiento; vía email, teléfono o mensaje de texto.
2. Por la cartera con un día de mora se gestionará de inmediato, cobrando intereses por el plazo de rezago a la tasa máxima convencional; se comienzan a cobrar gastos de cobranza a contar del día 20 de atraso.
3. Se debe informar al Boletín Comercial a los 20 días de mora, la operatoria debe contemplar el control para la eliminación de la publicación contra el pago.
4. En aquellos casos que se junten dos cuotas en mora y el plazo de mora sea mayor a 45 días sobre la cuota con mayor plazo de rezago, se debe hacer cobranza en terreno (gestión de la empresa de cobranza externa) y evaluar la derivación a cobranza judicial.
5. Excepcionalmente se podrá mantener en el estado de cobranza prejudicial aquellos casos que mantengan 2 cuotas sucesivas en mora pero que sigan pagando y no lleguen a tener una tercera.

8.8. Provisión por pérdida de deterioro de valor.

8.8.1. Movimiento de la provisión por pérdida de deterioro de valor.

Provisión por pérdida de deterioro de valor	30/06/2022	31/12/2021
Operaciones de factoring	M \$	M \$
Saldo Inicial	1.810.507	1.707.245
Adiciones	164.755	797.788
Castigos	(104.476)	(585.200)
Reversos	(186.538)	(109.326)
Total	1.684.248	1.810.507

Provisión por pérdida de deterioro de valor	30/06/2022	31/12/2021
Operaciones de leasing	M \$	M \$
Saldo Inicial	516.950	810.563
Adiciones	77.179	114.527
Castigos	-	(96.904)
Reversos	(6.023)	(311.236)
Total	588.106	516.950

Provisión por pérdida de deterioro de valor	30/06/2022	31/12/2021
Operaciones de confirming	M \$	M \$
Saldo Inicial	63.949	50.255
Adiciones	29.813	67.745
Castigos	-	(6.234)
Reversos	(80.351)	(47.817)
Total	13.411	63.949

Provisión por pérdida de deterioro de valor	30/06/2022	31/12/2021
Operaciones de crédito automotriz	M \$	M \$
Saldo Inicial	977.754	1.119.869
Adiciones	267.763	292.638
Castigos	-	(281.930)
Reversos	-	(152.823)
Total	1.245.517	977.754

La provisión para pérdidas al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre 2021, establecidos conforme a la política descrita en Nota 2.11 se detalla en el siguiente cuadro.

	Vigente y menos de 30 días vencida	Más de 30 a 89 días vencida	Más de 90 días vencida	Total
	M \$	M \$	M \$	M \$
30 de junio de 2022				
Tasa de pérdida esperada	0,6%	7,8%	40%	
Importe bruto en libros - Operaciones de factoring	133.651.541	2.383.718	1.737.691	137.772.950
Provisión de pérdida Operaciones de factoring	806.746	186.059	691.443	1.684.248
31 de diciembre de 2021				
Tasa de pérdida esperada	0,6%	8,5%	48%	
Importe bruto en libros - Operaciones de factoring	123.798.214	1.257.325	1.966.378	127.021.917
Provisión de pérdida Operaciones de factoring	752.379	106.697	951.431	1.810.507

	Vigente y menos de 30 días vencida	Más de 30 a 89 días vencida	Más de 90 días vencida	Total
	M \$	M \$	M \$	M \$
30 de junio de 2022				
Tasa de pérdida esperada	0,9%	12,3%	35,1%	
Importe bruto en libros - Operaciones de leasing	28.365.565	922.985	638.578	29.927.129
Provisión de pérdida Operaciones de leasing	250.420	113.864	223.822	588.106
31 de diciembre de 2021				
Tasa de pérdida esperada	0,7%	15,1%	39,7%	
Importe bruto en libros - Operaciones de leasing	25.430.260	971.546	455.704	26.857.510
Provisión de pérdida Operaciones de leasing	189.098	146.780	181.072	516.950

	Vigente y menos de 30 días vencida	Más de 30 a 89 días vencida	Más de 90 días vencida	Total
	M \$	M \$	M \$	M \$
30 de junio de 2022				
Tasa de pérdida esperada	0,1%	-	-	
Importe bruto en libros - Operaciones de confirming	11.424.133	-	-	11.424.133
Provisión de pérdida Operaciones de confirming	13.411	-	-	13.411
31 de diciembre de 2021				
Tasa de pérdida esperada	0,5%	-	-	
Importe bruto en libros - Operaciones de confirming	11.771.379	-	-	11.771.379
Provisión de pérdida Operaciones de confirming	63.949	-	-	63.949

	Vigente y menos de 30 días vencida M \$	Más de 30 a 89 días vencida M \$	Más de 90 días vencida M \$	Total M \$
30 de junio de 2022				
Tasa de pérdida esperada	0,8%	3,5%	46,2%	
Importe bruto en libros - Operaciones de crédito automotriz	48.985.040	2.378.919	174.439	53.078.398
Provisión de pérdida Operaciones de crédito automotriz	370.811	82.147	792.559	1.245.517
	Vigente y menos de 30 días vencida M \$	Más de 30 a 89 días vencida M \$	Más de 90 días vencida M \$	Total M \$
31 de diciembre de 2021				
Tasa de pérdida esperada	0,8%	3,9%	49,9%	
Importe bruto en libros - Operaciones de crédito automotriz	46.224.308	1.535.230	1.136.768	48.896.306
Provisión de pérdida Operaciones de crédito automotriz	349.869	60.309	567.575	977.753

8.9. Provisiones y castigos.

Al 30 de junio de 2022.

Detalle de Castigos	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Cargo a provisiones	104.476	-	-	-	104.476
Cargo a resultados	1.049.573	70.084	284	403.689	1.523.630
Total	1.154.049	70.084	284	403.689	1.628.106

Los montos que se castigaron durante el período y que aún están sujetos a cobranza judicial son M\$435.044 en factoring, M\$70.084 en leasing, M\$0 en confirming y M\$382.363 en crédito automotriz.

Al 31 de diciembre de 2021.

Detalle de Castigos	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Cargo a provisiones	585.200	96.904	6.234	281.930	970.268
Cargo a resultados	504.163	257.094	5.1240	665.062	1.477.559
Total	1.089.363	353.998	57.474	946.992	2.447.827

Los montos que se castigaron durante el período y que aún están sujetos a cobranza judicial son M\$144.748 en factoring, M\$ 299.451 en leasing, M\$0 en confirming y M\$861.985 en crédito automotriz.

A continuación, se presenta el detalle de provisiones y castigos con efecto en resultado.

Al 30 de junio de 2022.

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Provisiones y reverso provisiones	(126.259)	71.156	(50.538)	267.763	162.122
Castigos	1.154.049	70.084	284	403.689	1.628.106
Total	1.027.790	141.240	(50.254)	671.452	1.790.228

Al 30 de junio de 2021.

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Provisiones y reverso provisiones	(72.998)	(78.330)	4.668	(7.456)	(154.116)
Castigos	594.526	160.147	57.473	510.644	1.322.790
Total	521.528	81.817	62.141	503.188	1.168.674

8.10. Estratificación de cartera por tipo de negocio.

A continuación, se presenta la estratificación de la cartera por cada tipo de negocio para los períodos terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Para estos efectos, los valores incluidos en cada tramo de morosidad consideran además de los intereses y capital vencido, el saldo insoluto de las operaciones.

8.10.1. Cartera operaciones Factoring.

Al 30 de junio 2022						Al 31 de diciembre 2021					
Tramos Cartera operaciones Factoring	N° clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M \$	N° clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M \$	Monto cauciones obtenidas M \$	Tramos Cartera operaciones Factoring	N° clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M \$	N° clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M \$	Monto cauciones obtenidas M \$
Al día	590	23.210.998	28	164.976	25.759.362	Al día	1489	15.570.311	22	2.796.000	20.563.985
1a 30 días	259	8.553.353	10	67.816	-	1a 30 días	618	5.533.585	3	64.097	-
31a 60 días	89	1.344.867	7	37.070	-	31a 60 días	208	1.035.831	-	-	-
61a 90 días	43	960.944	5	40.837	-	61a 90 días	34	221.494	-	-	-
91a 120 días	25	169.611	-	-	-	91a 120 días	24	122.198	-	-	-
121a 150 días	24	184.906	-	-	-	121a 150 días	12	101.744	-	-	-
151a 180 días	24	164.458	1	9.419	-	151a 180 días	8	13.595	-	-	-
181a 210 días	15	117.057	4	80.513	-	181a 210 días	8	61.280	1	37.079	-
211a 250 días	6	96.714	-	-	-	211a 250 días	13	10.958	-	-	-
251o más días	37	766.370	8	48.643	166.989	251o más días	232	1.277.079	10	342.445	166.390
Total		135.569.378		1.999.274	25.926.351	Total		123.568.075		3.239.621	20.720.375

8.10.2. Cartera operaciones Leasing.

Al 30 de junio 2022						Al 31 de diciembre 2021					
Tramos Cartera operaciones Leasing	N° clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M \$	N° clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M \$	Monto cauciones obtenidas M \$	Tramos Cartera operaciones Leasing	N° clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M \$	N° clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M \$	Monto cauciones obtenidas M \$
Al día	253	26.359.283	8	497.958	10.091.226	Al día	266	24.624.675	9	368.024	7.705.989
1a 30 días	28	1.500.579	2	7.746	-	1a 30 días	19	431.148	3	6.414	-
31a 60 días	8	452.217	1	1.160	-	31a 60 días	13	958.155	1	1.209	-
61a 90 días	5	468.074	2	1.535	-	61a 90 días	2	12.131	-	-	-
91a 120 días	4	169.588	1	1.160	-	91a 120 días	-	-	-	-	-
121a 150 días	3	35.283	-	-	-	121a 150 días	1	1.383	-	-	-
151a 180 días	1	28.556	1	5.204	-	151a 180 días	-	-	-	-	-
181a 210 días	-	-	-	-	-	181a 210 días	1	25.923	-	-	-
211a 250 días	3	90.674	-	-	-	211a 250 días	-	-	-	-	-
251o más días	8	290.588	1	17.524	-	251o más días	13	411.983	1	16.415	-
Total		29.394.842		532.287	10.091.226	Total		26.465.448		392.062	7.705.989

8.10.3. Cartera operaciones Confirming.

AI 30 de junio 2022						AI 31 de diciembre 2021					
Tramos Cartera operaciones Confirming	N° clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M \$	N° clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M \$	Monto cauciones obtenidas M \$	Tramos Cartera operaciones Confirming	N° clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M \$	N° clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M \$	Monto cauciones obtenidas M \$
Al día	17	11.480.295	-	-	1.695.595	Al día	6	11.766.513	-	-	1.683.301
1a 30 días	1	888	-	-	-	1a 30 días	-	-	-	-	-
31a 60 días	-	-	-	-	-	31a 60 días	-	-	-	-	-
91a 120 días	-	-	-	-	-	91a 120 días	-	-	-	-	-
121a 150 días	-	-	-	-	-	121a 150 días	-	-	-	-	-
151a 180 días	-	-	-	-	-	151a 180 días	-	-	-	-	-
181a 210 días	-	-	-	-	-	181a 210 días	-	-	-	-	-
211a 250 días	-	-	-	-	-	211a 250 días	-	-	-	-	-
251o más días	-	-	-	-	-	251o más días	-	-	-	-	-
Total		11.481.183		-	1.695.595	Total		11.766.513		-	1.683.301

8.10.4. Cartera operaciones Créditos Automotriz.

AI 30 de junio 2022						AI 31 de diciembre 2021					
Tramos Cartera operaciones Créditos Automotriz	N° clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M \$	N° clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M \$	Monto cauciones obtenidas M \$	Tramos Cartera operaciones Créditos Automotriz	N° clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M \$	N° clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M \$	Monto cauciones obtenidas M \$
Al día	7.089	44.509.979	60	237.673	82.195.044	Al día	7.600	42.745.816	55	237.901	74.465.410
1a 30 días	758	3.939.782	18	94.233	8.049.333	1a 30 días	687	2.926.786	17	73.939	6.260.978
31a 60 días	299	1.294.298	12	34.025	2.768.169	31a 60 días	225	803.850	17	75.773	1.811.081
61a 90 días	263	1.005.763	9	44.832	2.270.290	61a 90 días	133	637.800	6	17.807	1.474.736
91a 120 días	132	538.668	15	59.217	1.584.225	91a 120 días	88	305.687	8	37.189	650.709
121a 150 días	73	335.000	7	20.049	676.528	121a 150 días	45	171.750	9	37.092	328.294
151a 180 días	39	183.390	5	23.651	361.033	151a 180 días	20	82.567	1	4.482	58.820
181a 210 días	27	109.482	1	207	223.650	181a 210 días	25	121.470	4	10.967	239.696
211a 250 días	25	111.078	1	3.364	274.160	211a 250 días	16	52.590	2	6.395	125.762
251o más días	67	293.698	10	36.637	572.890	251o más días	63	299.213	1	7.367	535.313
Total		52.321.136		553.888	98.549.622	Total		48.147.529		508.912	86.050.799

Los montos de cauciones obtenidas se presentan de acuerdo con lo informado en Nota 27.

9. ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

El siguiente es un cuadro resumen de los activos y pasivos en moneda extranjera.

Al 30 de junio de 2022.

Activos en moneda extranjera

Tipo de Activos	Tipo Moneda	30/06/2022 M \$	Corriente M \$			No Corriente M \$		
			A la vista	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Más 1 año a 3 años	Más 3 años a 5 años	Más 5 años
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Dólar	3.201.504	3.201.504	-	-	-	-	-
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Euros	37	37	-	-	-	-	-
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Soles	301.472	301.472	-	-	-	-	-
Deudores por factoring	Dólar	612.714.46	22.483.631	36.18.637	2.669.178	-	-	-
Deudores por factoring	Soles	9.894.426	8.814.440	934.167	145.819	-	-	-
Deudores por confirming	Dólar	8.648.030	557.908	8.090.122	-	-	-	-
Otros Activos no financieros, corrientes	Soles	56.615	-	-	56.615	-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	Soles	105.899	-	-	-	105.899	-	-
Propiedades, Planta y Equipo	Soles	278.137	-	-	-	278.137	-	-
Activos por impuestos corrientes	Soles	92.993	-	-	92.993	-	-	-
Activo por impuestos diferidos	Soles	74.546	-	-	74.546	-	-	-
Derechos en International Factors Group	Euros	488	-	-	-	-	-	488
Total		83.925.593	35.358.992	45.142.926	3.039.151	384.036	-	488

Pasivos en moneda extranjera

Tipo de Pasivo	Tipo Moneda	30/06/2022 M \$	Corriente M \$		No Corriente M \$		
			Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Más 1 año a 3 años	Más 3 años a 5 años	Más 5 años
Préstamos con pagaré de bancos e I.F.	Dólar	70.513.399	44.802.702	11.930.499	13.780.198	-	-
Préstamos con pagaré de bancos e I.F.	Soles	988.358	988.358	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas M/X	Dólar	74.897	74.897	-	-	-	-
Otros pasivos financieros, corrientes	Soles	79.201	-	79.201	-	-	-
Excedentes por pagar M/X	Dólar	253.035	253.035	-	-	-	-
Recaudaciones pendientes M/X	Dólar	735.331	735.331	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Dólar	749.521	749.521	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Soles	225.504	225.504	-	-	-	-
Pasivos por impuestos, corrientes	Soles	152.566	-	152.566	-	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	Soles	265.309	-	265.309	-	-	-
Total		74.037.121	47.829.348	12.427.575	13.780.198	-	-

Al 31 de diciembre de 2021.

Activos en moneda extranjera

Tipo de Activos	Tipo Moneda	31/12/2021 M \$	Corriente M \$			No Corriente M \$		
			A la vista	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Más 1 año a 3 años	Más 3 años a 5 años	Más 5 años
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Dólar	1095.522	1095.522	-	-	-	-	-
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Euros	36	36	-	-	-	-	-
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Soles	239.073	239.073	-	-	-	-	-
Deudores por factoring	Dólar	53.638.956	19.399.481	28.427.474	5.812.001	-	-	-
Deudores por factoring	Soles	8.192.679	7.296.992	774.752	120.935	-	-	-
Deudores por confirming	Dólar	8.505.837	604.296	7.901.541	-	-	-	-
Otros Activos no financieros, corrientes	Soles	43.170	-	-	43.170	-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	Soles	97.478	-	-	-	97.478	-	-
Propiedades, Planta y Equipo	Soles	275.595	-	-	-	275.595	-	-
Activos por impuestos corrientes	Soles	57.117	-	-	57.117	-	-	-
Activo por impuestos diferidos	Soles	30.508	-	-	30.508	-	-	-
Derechos en International Factors Group	Euros	478	-	-	-	-	-	478
Total		72.176.449	28.635.400	37.103.767	6.063.731	373.073	-	478

Pasivos en moneda extranjera

Tipo de Pasivo	Tipo Moneda	31/12/2021 M \$	Corriente M \$		No Corriente M \$		
			Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Más 1 año a 3 años	Más 3 años a 5 años	Más 5 años
Préstamos con pagaré de bancos e I.F.	Dólar	61754.779	43.540.835	15.679.873	2.534.071	-	-
Préstamos con pagaré de bancos e I.F.	Soles	1321077	1321077	-	-	-	-
Otros pasivos financieros, corrientes	Soles	49.052	-	49.052	-	-	-
Excedentes por pagar M/X	Dólar	125.754	125.754	-	-	-	-
Recaudaciones pendientes M/X	Dólar	167.023	167.023	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Dólar	252.344	252.344	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Soles	263.727	263.727	-	-	-	-
Pasivos por impuestos, corrientes	Soles	226.759	-	226.759	-	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	Soles	168.332	-	168.332	-	-	-
Total		64.328.847	45.670.760	16.124.016	2.534.071	-	-

10. CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Se indican a continuación las principales transacciones y saldos con partes relacionadas:

10.1. Cuentas por cobrar relacionadas, corriente.

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente Deudores	País de Origen	Naturaleza Relación	Tipo Moneda	R.U.T.	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Eurocapital Servicios Financieros Ltda.	Chile	Controlador común	Pesos chilenos	76.753.530-9	12.596	131.990
Eurotrading SPA	Chile	Controlador común	Pesos chilenos	77.367.664-K	11.107	-
Total cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente					123.703	131.990

10.2. Cuentas por cobrar relacionadas, no corriente.

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente Deudores	País de Origen	Naturaleza Relación	Tipo Moneda	R.U.T.	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Asesoría e Inversiones Toscana Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.046.521-6	107.224	124.935
Inversiones MSP SPA	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.356.557-2	84.210	98.279
Inversiones Santa Rosario SPA	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.391.891-2	130.286	151.627
Inversiones La Abadía Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.538.540-7	72.245	165.610
Ases. e Inv. e Inmob. Las Azuleas Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	77.821.270-6	195.157	206.020
Total cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente					589.122	746.471

10.3. Cuentas por pagar relacionadas, corriente.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente Acreedores	País de Origen	Naturaleza Relación	Tipo Moneda	R.U.T.	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Teresa Izquierdo Moreira	Chile	Pariente consanguinidad ejecutivo	Pesos chilenos	4.102.659-6	-	4.982
María Angelica Echenique Larrain	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	4.279.704-9	809.601	786.965
María Jimena Echenique Larrain	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	4.279.705-7	7.929	7.741
Bernardita Ariztia Irarrazabal	Chile	Pariente afinidad director	Pesos chilenos	5.197.773-4	44.674	43.538
Gregorio Echenique Larrain	Chile	Relacionado a accionista	Pesos chilenos	5.545.093-5	1218.478	1363.410
Francisca Echenique Larrain	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	6.063.231+6	22.545	21.765
Mercedes Echenique Larrain	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	6.063.232-4	130.534	134.049
Eugenio Benitez Kufferath	Chile	Pariente afinidad director	Pesos chilenos	9.899.328-2	210.399	205.709
Alvaro Astaburuaga Gatica	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	11.846.642-k	66.546	64.966
Jorge Astaburuaga Gatica	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	12.472.805-3	238.771	-
Gregorio Echenique Kufferath	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	15.637.112-2	-	13.404
Antonia Echenique Kufferath	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	16.210.888-3	-	37.441
Lucía Echenique Kufferath	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	19.079.310-9	7.703	7.541
Sergio Gutiérrez Echenique	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	20.165.056-9	-	1.713
Pedro Gutiérrez Echenique	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	20.947.423-9	1.742	1.700
Asesoría e Inversiones Toscana Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.046.521+6	15.784	15.389
Inversiones Los Barbechos Ltda.	Chile	Sociedad relacionada a director	Pesos chilenos	76.216.759-k	722.509	619.398
Inversiones Nuevo Horizonte Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.216.763-8	697.104	650.795
Inversiones La Represa Ltda.	Chile	Sociedad relacionada a director	Pesos chilenos	76.216.764-7	741.821	715.697
Inversiones La Abadía Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.538.540-7	27.081	-
Inversiones La Abadía Ltda.	Chile	Accionista	Dólar	76.538.540-7	74.897	-
Inversiones MSP SPA	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.356.557-2	27.774	34.188
Inv. Santa Lucia Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	77.007.260-3	6.869.466	5.913.419
Inv. Montesclaros Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	77.217.110-2	1.457.676	916.804
Total cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente					13.393.004	11.560.614

Estos saldos están expresados en pesos reajustables y no reajustables, los cuales devengan intereses a tasa de mercado.

10.4. Transacciones con entidades relacionadas.

ENTIDAD	R.U.T./R.U.C	TIPO DE RELACION	DOCUMENTO	30/06/2022		31/12/2021	
				MONTO	EF.RESULT.	MONTO	EF.RESULT.
				M \$	(cargo)/abono	M \$	(cargo)/abono
Teresa Izquierdo Moreira	4.102.659-6	RELAC.ACC.	PAGARE	10.063	(118)	20.162	(140)
Alvaro Astaburuaga Letelier	4.271.863-7	RELAC.ACC.	ASESORÍAS	84.666	(84.666)	163.465	(163.465)
María Angelica Echenique Larraín	4.279.704-9	RELAC.ACC.	PAGARE	774.553	(8.464)	1.848.828	(10.035)
María Angelica Echenique Larraín	4.279.704-9	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	404.990	(14.172)	377.202	(22.946)
María Jimena Echenique Larraín	4.279.705-7	RELAC.ACC.	PAGARE	15.664	(188)	30.587	(210)
Bernardita Ariztia Irazazaval	5.197.773-4	RELAC.ACC.	PAGARE	87.910	(1.135)	135.197	(638)
Gregorio Echenique Larraín	5.545.093-5	RELAC.ACC.	PAGARE	-	-	-	(862)
Gregorio Echenique Larraín	5.545.093-5	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	1.176.803	(36.802)	1.339.693	(145.897)
Gregorio Echenique Larraín	5.545.093-5	RELAC.ACC.	ASESORÍAS	84.666	(84.666)	163.465	(163.465)
Francisca Echenique Larraín	6.063.231-6	RELAC.ACC.	PAGARE	44.279	(550)	88.066	(611)
Mercedes Echenique Larraín	6.063.232-4	RELAC.ACC.	PAGARE	264.126	(2.984)	789.959	(5.349)
Carolina Echenique Pellegrini	9.899.251-0	RELAC.ACC.	PAGARE	-	-	201.500	(2.055)
Eugenio Benítez Kufferath	9.899.328-2	RELAC.ACC.	PAGARE	417.606	(4.359)	814.033	(5.542)
Alvaro Astaburuaga Gatica	11.846.642-K	RELAC.ACC.	PAGARE	131.439	(1.579)	248.563	(1.661)
Jorge Astaburuaga Gatica	12.472.805-3	RELAC.ACC.	PAGARE	341.025	(4.771)	28.894	(1.582)
Gregorio Echenique Kufferath	15.637.112-2	RELAC.ACC.	PAGARE	7.241	(102)	1.405.275	(8.670)
Antonia Echenique Kufferath	16.210.888-3	RELAC.ACC.	PAGARE	11.894	(52)	741.545	(5.860)
María Ignacia Echenique Kufferath	17.404.803-7	RELAC.ACC.	PAGARE	-	-	-	(1.498)
Lucía Echenique Kufferath	19.079.310-9	RELAC.ACC.	PAGARE	15.306	(162)	37.266	(193)
Asesoría e Inversiones Toscana Ltda.	76.064.574-5	ACCIONISTA	REC.DEUDA	106.319	2.433	12.1229	5.315
Asesoría e Inversiones Toscana Ltda.	76.064.574-5	ACCIONISTA	PAGARE	46.764	(396)	60.606	(389)
Inversiones Nuevo Horizonte Ltda.	76.216.763-8	ACCIONISTA	PAGARE	625.464	(3.797)	534.532	(3.653)
Inversiones Nuevo Horizonte Ltda.	76.216.763-8	ACCIONISTA	REC.DEUDA	511.841	(14.514)	5.118.41	(27.729)
Inversiones La Represa Ltda.	76.216.764-7	RELAC.ACC.	PAGARE	92.972	(1.136)	181.893	(1.213)
Inversiones La Represa Ltda.	76.216.764-7	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	678.219	(24.989)	646.275	(34.430)
Inversiones Los Barbechos Ltda.	76.216.759-k	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	708.898	(23.827)	596.149	(31.922)
Inversiones MSP SPA	76.356.557-2	ACCIONISTA	REC.DEUDA	83.499	1.913	95.364	4.027
Inversiones MSP SPA	76.356.557-2	ACCIONISTA	PAGARE	61.828	(786)	125.213	(823)
Inversiones Santa Rosario SPA	76.391.891+2	ACCIONISTA	REC.DEUDA	129.185	2.954	147.130	6.449
Inv.La Mostaza cuatro Ltda.	76.469.750-2	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	-	-	-	(23.167)
Inversiones La Abadía	76.538.540-7	ACCIONISTA	PAGARE	32.699	(382)	-	-
Inversiones La Abadía	76.538.540-7	ACCIONISTA	PAGARE US\$	74.562	(335)	-	-
Inversiones La Abadía	76.538.540-7	ACCIONISTA	REC.DEUDA	71.635	2.635	160.698	7.681
Inversiones Santa Lucía Ltda.	77.007.260-3	ACCIONISTA	PAGARE	3.545.467	(23.164)	-	-
Inversiones Santa Lucía Ltda.	77.007.260-3	ACCIONISTA	REC.DEUDA	3.237.807	(175.363)	5.712.726	(312.094)
Inversiones Montesclaros Ltda.	77.217.110-2	ACCIONISTA	REC.DEUDA	1.438.729	(42.872)	897.035	(48.346)
Ases. e Inv. e Inmob. Las Azaleas Ltda.	77.821.270-6	ACCIONISTA	REC.DEUDA	193.509	4.167	199.909	8.597
Exportadora Sur Valles Ltda.	89.368.200-7	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	-	-	-	(17.850)
TOTALES				15.511.628	(542.229)	18.424.300	(1.010.226)

Los pagarés y los reconocimientos de deuda mantenidos por la Sociedad con entidades relacionadas se presentan dentro del rubro “cuentas por pagar entidades relacionadas”.

10.5. Remuneraciones y beneficios recibidos por el Directorio y personal clave.

10.5.1 Miembros del directorio al 30 de junio de 2022.

Nombre	Cargo	R.U.T.
Gregorio Echenique Larraín	Presidente del Directorio	5.545.093-5
Alvaro Astaburuaga Letelier	Director	4.271.863-7
José Zaldívar Peralta	Director	8.499.603-3
Matías Moreno Valdés	Director	12.069.211-9
Gonzalo Cruzat Valdés	Director	12.627.915-9
Jorge Astaburuaga Gatica	Gerente General	12.472.805-3

Las remuneraciones percibidas por los directores han sido acordadas en el directorio de fecha 25 de mayo de 2018 y corresponden a una dieta de UF 42 por director, los montos devengados por el período al 30 de junio 2022 y 2021, son las siguientes:

Detalle	30/06/2022 M \$	30/06/2021 M \$
Dieta Directores	33.781	30.961
Total	33.781	30.961

10.5.2 Personal clave al 30 de junio de 2022.

Nombre	Cargo	R.U.T. / D.N.I.*
Jorge Astaburuaga Gatica	Gerente General	12.472.805-3
Luis Naveillan Goycoolea	Gerente división Factoring	6.447.714-5
Juan Eduardo Riveros Morales	Gerente de Cobranzas y Normalización	7.036.049-7
Luis Pollarolo Izquierdo	Gerente de Administración y Finanzas	8.407.204-4
Cristian Ruiz-Tagle Hargreaves	Gerente división Automotriz	8.783.279-1
Cristian Nahum Morales	Gerente de Operaciones y TI	9.571.047-6
Felipe Sanhueza Rodríguez	Gerente división Leasing	13.922.738-7
Jorge Carbonel Gamarra	Gerente General Filial Perú	09385252
Cyntia Catherine Davalos Dhaga Del Castillo	Gerente Comercial Perú	41168218

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad y filiales, el período al 30 de junio 2022 y 2021, son las siguientes:

Beneficios y gastos de personal clave	30/06/2022 M \$	30/06/2021 M \$
Sueldos y salarios	510.454	480.173
Beneficios a corto plazo a los empleados	205.508	122.228
Beneficios por terminación	3.208	3.839
Otros gastos de personal	7.109	7.431
Total beneficios y gastos de personal	726.279	613.671

11. INFORMACION FINANCIERA RESUMIDA DE SUBSIDIARIAS

El resumen de la información financiera de las subsidiarias al 30 de junio de 2022 es la siguiente:

Sociedad	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Ingresos totales M\$	Gastos totales M\$
Eurocapital Servicios S.A.	1.460.055	348.044	639.429	254	1.088.468	(663.913)
Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	34.343.580	458.581	25.348.391	19.065	2.950.403	(1.815.541)

El resumen de la información financiera de las subsidiarias al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Sociedad	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Ingresos totales M\$	Gastos totales M\$
Eurocapital Servicios S.A.	1.118.126	238.800	483.012	2.685	1.869.322	(1.388.959)
Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	28.964.790	403.581	22.062.890	89.625	4.179.787	(2.660.261)

12. ACTIVOS INTANGIBLES

12.1. Cuadro detalle.

Los activos intangibles se presentan de acuerdo con el siguiente detalle:

Activos Intangibles	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Activos Intangibles, Neto	660.057	657.345
Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, Neto	60.640	60.640
Programas Informáticos, Neto	599.417	596.705
Activos Intangibles, Bruto	2.378.593	2.212.024
Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, Bruto	60.640	60.640
Programas Informáticos, Bruto	2.317.953	2.151.384
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Activos Intangibles, Total	1.718.536	1.554.679
Amortización Acumulada y Deterioro de Valor, Programas Informáticos	1.718.536	1.554.679

12.2. Movimientos período 2022 y ejercicio 2021.

Los movimientos de activos intangibles identificables para el período terminado el 30 de junio de 2022 y ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Movimientos de Activos Intangibles	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Saldo Inicial neto	657.345	813.987
Adiciones	164.425	355.317
(-) Amortizaciones	(175.575)	(518.234)
Diferencia de conversión	13.862	6.275
Total neto	660.057	657.345

12.3. Cuadro vida útil activos intangibles.

Los activos intangibles son amortizados de acuerdo con los siguientes plazos:

Vida útil de Activos Intangibles sin plazo definido en contrato	Máxima	Mínima
Programas informáticos	3	2

La amortización se encuentra presentada dentro de Gastos de administración.

13. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

13.1. Cuadro detalle.

La composición de las partidas que integran el rubro propiedades, planta y equipo para el período terminado el 30 de junio de 2022 y ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Propiedades, Planta y Equipo	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	2.492.384	2.484.452
Terrenos, Neto	531.166	531.166
Edificios, Neto	1028.368	1038.685
Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto	221.086	133.161
Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	35.871	35.878
Mejoras de Bienes Arrendados, Neto	171.912	63.994
Vehículos, Neto	12.560	14.283
Remodelaciones, Neto	44.768	50.364
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, Neto	446.653	616.921

Propiedades, Planta y Equipo, Bruto (Presentación)		
Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	4.049.019	5.044.123
Terrenos, Bruto	531.166	531.166
Edificios, Bruto	1.186.212	1.179.310
Equipamiento de Tecnologías de la Información, Bruto	392.953	651.890
Instalaciones Fijas y Accesorios, Bruto	97.382	367.563
Mejoras de Bienes Arrendados, Bruto	288.767	732.722
Vehículos, Bruto	12.560	30.660
Remodelaciones, Bruto	67.152	67.152
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, Bruto	1.472.827	1.483.660

Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Propiedades, Planta y Equipo		
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Propiedades, Planta Y Equipo, Total	1.556.635	2.559.671
Edificios	157.844	140.625
Equipamiento de Tecnologías de la Información	171.867	518.729
Instalaciones Fijas y Accesorios	61.511	331.685
Mejoras de Bienes Arrendados	116.855	668.728
Vehículos	-	16.377
Remodelaciones	22.384	16.788
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	1.026.174	866.739

13.1.1 Cuadro de movimientos.

Los movimientos de las partidas que integran el rubro propiedades, planta y equipo para el período terminado el 30 de junio de 2022 son los siguientes:

	Terrenos M \$	Edificios Neto M \$	Equipamiento tecnologías de la información Neto M \$	Instalaciones Fijas y Accesorios Neto M \$	Mejoras de bienes Arrendados Neto M \$	Vehículos Neto M \$	Remodelaciones Neto M \$	Propiedades Planta y Equipo Neto M \$
Saldo Inicial	531.166	1.038.685	133.161	35.878	63.994	14.283	50.364	1.867.531
Cambios								
Adiciones	-	-	121.984	6.220	127.902	-	-	256.106
Gasto por Depreciación	-	(20.630)	(42.515)	(6.227)	(19.984)	(3.870)	(5.596)	(98.822)
Otros Incrementos (Decrementos)	-	10.313	8.456	-	-	2.147	-	20.916
Cambios, Total	-	(10.317)	87.925	(7)	107.918	(1.723)	(5.596)	178.200
Saldo Final	531.166	1.028.368	221.086	35.871	171.912	12.560	44.768	2.045.731

Los movimientos de las partidas que integran el rubro propiedades, planta y equipo para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

	Terrenos M \$	Edificios Neto M \$	Equipamiento tecnologías de la información Neto M \$	Instalaciones Fijas y Accesorios Neto M \$	Mejoras de bienes Arrendados Neto M \$	Vehículos Neto M \$	Remodelaciones Neto M \$	Propiedades Planta y Equipo Neto M \$
Saldo Inicial	531.166	1.073.640	159.870	53.263	86.183	19.473	61.556	1.985.151
Cambios								
Adiciones	-	-	57.114	5.966	4.691	-	-	67.771
Gasto por Depreciación	-	(46.865)	(82.212)	(21.828)	(26.880)	(6.728)	(11.192)	(195.705)
Otros Incrementos (Decrementos)	-	11.910	(1.611)	(1.523)	-	1.538	-	10.314
Cambios, Total	-	(34.955)	(26.709)	(17.385)	(22.189)	(5.190)	(11.192)	(117.620)
Saldo Final	531.166	1.038.685	133.161	35.878	63.994	14.283	50.364	1.867.531

13.1.2 Cuadro vida útil de propiedades, planta y equipo.

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

Concepto	30/06/2022	31/12/2021
Vida útil en años para Edificios	50	50
Vida útil en años para Equipamiento de Tecnologías de la Información	3	3
Vida útil en años para Instalaciones Fijas y Accesorios	7	7
Vida útil en años para Mejoras de Bienes Arrendados	6	6
Vida útil en años para Vehículos	2	2
Vida útil en años para Remodelaciones	6	6
Vida útil en años Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	3	3

13.2 Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

13.2.1. La composición del rubro al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	Años de vida útil	Activos netos al 01/01/2022	Saldos brutos	Depreciación acumulada	Activos netos al 30/06/2022
	N°	M \$	M \$	M \$	M \$
Oficinas	24	497.175	1.183.738	(844.844)	338.894
Oficinas	36	36.034	129.638	(97.618)	32.020
Oficinas	60	83.712	159.451	(83.712)	75.739
Totales		616.921	1.472.827	(1.026.174)	446.653

	Años de vida útil	Activos netos al 01/01/2021	Saldos brutos	Depreciación acumulada	Activos netos al 31/12/2021
	N°	M \$	M \$	M \$	M \$
Oficinas	24	494.350	1.194.571	(697.396)	497.175
Oficinas	36	43.213	129.638	(93.604)	36.034
Oficinas	60	95.671	159.451	(75.739)	83.712
Totales		633.234	1.483.660	(866.739)	616.921

13.2.2. El movimiento del saldo bruto de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, es el siguiente:

	Oficinas M \$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.483.660
Altas del período	16.203
Bajas del período	(47.514)
Reajustes	-
Diferencia de conversión	20.478
Saldos al 30 de junio de 2022	1.472.827

	Oficinas M \$
Saldos al 1 de enero de 2021	1.213.598
Altas del período	370.230
Bajas del período	(100.168)
Reajustes	-
Diferencia de conversión	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1.483.660

13.2.3. El movimiento de la depreciación acumulada de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, es el siguiente:

	Oficinas M \$
Saldos al 1 de enero de 2022	(866.739)
Depreciación del período	(159.435)
Diferencia de conversión	-
Saldos al 30 de junio de 2022	(1.026.174)

	Oficinas M \$
Saldos al 1 de enero de 2021	(580.364)
Depreciación del período	(286.375)
Diferencia de conversión	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	(866.739)

Los activos por derecho de uso bienes en arrendamiento que forman parte del rubro propiedades, planta y equipo, se presentan de acuerdo con lo informado en Nota 13.

14. ACTIVOS NO CORRIENTES O GRUPOS DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA

La Sociedad mantiene bienes recibidos en pago asociados a obligaciones de factoring, los cuales son clasificados dentro de este rubro, considerando que la Administración se encuentra comprometida en liquidar dichos bienes en el corto plazo y que estos se encuentran disponibles, en sus condiciones actuales, para su venta inmediata. Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, estos activos se valorizan de acuerdo la metodología descrita en la nota 2.16.

14.1. Cuadro detalle.

La composición de las partidas que integran el rubro de activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta, para el período terminado el 30 de junio de 2022 y ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

Concepto	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Terreno	2.714.694	2.714.694
Total	2.714.694	2.714.694

15. IMPUESTO A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS

15.1. Información general.

Los impuestos sobre las utilidades se presentan compensados con los pagos provisionales mensuales obligatorios (PPM) y otros créditos, incluyéndose su saldo total en Cuentas por cobrar o por pagar por Impuestos Corrientes. A continuación, se presentan dichos saldos de acuerdo con el siguiente detalle:

Cuentas por cobrar por Impuestos Corrientes	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Impuesto por recuperar	393.593	357.749
PPM	286.603	532.491
Crédito Sence	-	44.621
Crédito 4 % activo fijo	3.314	1.288
Total	683.510	936.119

Cuentas por pagar por Impuestos Corrientes	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
I.V.A. Db fiscal	96.834	58.147
Impuesto único de los trabajadores	83.517	116.225
Impuesto retenido por honorarios	9.011	7.595
PPM por pagar	52.979	40.498
Impuesto a la renta	286.961	369.983
Total	529.302	592.448

15.2. Impuestos diferidos.

Los impuestos diferidos establecidos conforme a la política descrita en Nota 2.22 se detallan en el siguiente cuadro:

Activos y pasivos por Impuestos Diferidos	30/06/2022		31/12/2021	
	Activo M \$	Pasivo M \$	Activo M \$	Pasivo M \$
Impuestos diferidos relativos a:				
Cargos diferidos - amortizaciones	-	1.827.003	-	1.569.799
Contratos de leasing	-	5.237.049	-	5.106.476
Provisiones	1.833.865	-	1.562.100	-
Activos fijos en leasing	4.621.870	-	4.237.080	-
Totales por impuestos diferidos	6.455.735	7.064.052	5.799.180	6.676.275
Impuesto diferido Neto		(608.317)		(877.095)

Presentación en Estados Financieros	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Impuesto Diferido Activo (Filial Perú)	74.546	30.508
Impuesto Diferido Pasivo (Matriz Chile)	(682.863)	(907.603)
Impuesto diferido Neto	(608.317)	(877.095)

Para la filial en Perú, conforme al Decreto Legislativo N° 1261, publicado con fecha 10 de diciembre de 2016 y con vigencia a partir del 1 de enero de 2017, el impuesto a cargo de los perceptores de rentas de tercera categoría domiciliados en el país se determinó aplicando la tasa del 29,5% sobre su renta neta.

15.3. Gasto por impuesto a las ganancias por parte corriente y diferida.

	30/06/2022	30/06/2021
Gasto por impuestos corrientes a las ganancias	M \$	M \$
Gastos por impuestos corrientes	(286.961)	(77.192)
Gasto por impuesto corriente neto, total	(286.961)	(77.192)
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	268.778	(17.885)
Otras diferencias	(6.213)	(16.702)
Gasto por impuesto diferido, neto, total	262.565	(34.587)
(Gasto) Ingreso por impuesto a las ganancias	(24.396)	(111.779)

15.4. Reconciliación de tasa efectiva de impuestos.

Concepto	30/06/2022 Base Imponible	Tasa 27,0%	30/06/2021 Base Imponible	Tasa 27,0%
Resultado antes de impuestos	4.137.568	1.117.144	2.115.607	571.214
Corrección monetaria Patrimonio	(3.286.382)	(887.323)	(958.570)	(258.813)
Corrección monetaria Inversiones valor Tributario	240.239	64.865	49.620	13.397
VPP Inversiones en Chile	(421.362)	(113.768)	(88.182)	(23.809)
VPP Inversiones en Perú	(766.032)	(206.829)	(333.254)	(89.979)
Otras diferencias	186.322	50.307	(371.226)	(100.231)
Total diferencia temporarias y permanentes	(4.047.215)	(1.092.748)	(1.701.612)	(459.435)
Total de Gasto por Impuesto a la renta	90.353	24.396	413.995	111.779
Total de Gasto por Impuesto a la renta %		0,59%		5,28%

16. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES

16.1. Este rubro incluye el concepto que se detalla a continuación:

Otros activos no financieros, corriente y no corriente	Corriente		No corriente	
	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Gastos anticipados	313.195	181.691	-	-
Total	313.195	181.691	-	-

17. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

17.1. Cuadro resumen.

Otros pasivos financieros, corriente y no corriente	Corriente		No corriente	
	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Total	107.547.886	106.832.963	74.014.500	60.791.724
Bancarios	61.463.662	59.176.842	-	-
Bancario \$	22.579.195	26.367.161	-	-
Bancario US\$	37.896.109	31.488.604	-	-
Bancario Soles \$	988.358	1.321.077	-	-
Otras IF	31.951.569	39.163.881	13.780.198	2.534.071
Otras I.F. \$	13.114.478	13.122.852	-	-
Otras I.F. US\$	18.837.091	26.041.029	13.780.198	2.534.071
Efectos de comercio y bonos	13.811.464	8.106.228	60.107.324	58.017.203
Efectos de comercio \$	13.315.143	5.920.459	-	-
Papeles Comerciales US\$	-	1.691.075	-	-
Bonos \$	337.406	151.672	26.996.502	26.988.866
Bonos UF	158.915	343.022	33.110.822	31.028.337
Obligaciones por contratos de arrendamiento	321.191	386.012	126.978	240.450
Obligaciones por contratos de arrendamiento	321.191	386.012	126.978	240.450

17.2. Cuadro detalle de préstamos bancarios y otras instituciones financieras.

Saldos al 30 de junio de 2022.

RUT/RUC entidad deudora	Nombre entidad deudora	País entidad deudora	RUT/RUC entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo Moneda	Tipo Amortización	Corriente		No Corriente	Saldos Contables Corrientes	Saldos Contables no Corrientes	Saldos Nominales
								Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Más 1 año a 3 años			
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	60.706.000-2	Corp.de fomento de la Producción	Chile	Peso	Al vencimiento	64.478	13.050.000	-	13.114.478	-	13.050.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	76.362.099-9	Bco. BTG Pactual Chile	Chile	Peso	Al vencimiento	3.031.915	-	-	3.031.915	-	3.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.004.000-5	Bco. de Chile	Chile	Peso	Al vencimiento	2.010.489	-	-	2.010.489	-	2.007.466
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.006.000-6	Bco. BCI	Chile	Peso	Al vencimiento	1.406.750	-	-	1.406.750	-	1.398.591
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.006.000-6	Bco. BCI	Chile	Dólar	Al vencimiento	2.796.782	-	-	2.796.782	-	2.796.240
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.018.000-1	Bco. Scotiabank	Chile	Peso	Al vencimiento	1.524.696	-	-	1.524.696	-	1.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.030.000-7	Bco. Estado	Chile	Dólar	Al vencimiento	3.076.782	-	-	3.076.782	-	3.075.864
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.036.000-K	Bco. Santander	Chile	Peso	Al vencimiento	15.844	-	-	15.844	-	15.843
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.041000-7	Bco. Itaú	Chile	Peso	Al vencimiento	16.10.504	-	-	16.10.504	-	16.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.041000-7	Bco. Itaú	Chile	Dólar	Al vencimiento	1.864.352	-	-	1.864.352	-	1.864.460
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.053.000-2	Bco. Security	Chile	Peso	Al vencimiento	6.224.025	-	-	6.224.025	-	6.181.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.080.000-K	Bco. Bice	Chile	Peso	Al vencimiento	190.821	-	-	190.821	-	190.821
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.951000-4	Bco. HSBC Bank	Chile	Peso	Al vencimiento	4.411.512	-	-	4.411.512	-	4.400.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	99.500.410-0	Bco. Consorcio	Chile	Peso	Al vencimiento	2.052.640	-	-	2.052.640	-	2.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Bac Florida Bank	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	-	7.247.876	-	7.247.876	-	7.332.087
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Cargill Financial Serv International	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	-	4.682.623	2.796.240	4.682.623	2.796.240	7.456.640
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	BlueOrchard	Suiza	Dólar	Al vencimiento	-	12.332.932	10.983.958	12.332.932	10.983.958	23.302.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	The Huntington National Bank	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	-	1.872.945	-	1.872.945	-	1.864.460
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	97.036.000-K	Bco. Santander	Chile	Dólar	Al vencimiento	935.067	-	-	935.067	-	930.295
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	2.450.561	-	-	2.450.561	-	2.139.586
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	Al vencimiento	988.358	-	-	988.358	-	986.908
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	2010105862	Banco Pichincha	Perú	Dólar	Al vencimiento	751.739	-	-	751.739	-	747.903
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20101030204	Banco BBVA Continental	Perú	Dólar	Al vencimiento	5.616.929	-	-	5.616.929	-	5.588.264
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20100053455	Banco Interbank	Perú	Dólar	Al vencimiento	1.868.950	-	-	1.868.950	-	1.859.413
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	2051807437	Banco GNB Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	281.034	-	-	281.034	-	279.601
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20101036813	Bco. Santander Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	3.739.770	-	-	3.739.770	-	3.720.684
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	O-E	Advance Global Capital	Inglaterra	Dólar	Al vencimiento	4.687.092	-	-	4.687.092	-	4.663.172
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	O-E	Bco.Bicsa	Miami USA	Dólar	Al vencimiento	2.827.765	-	-	2.827.765	-	2.813.336
Total de créditos								54.228.855	39.186.376	13.780.198	93.415.231	13.780.198	106.863.734

Saldos al 31 de diciembre de 2021.

RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País entidad deudora	RUT/RUC entidad acreedora	Nombre entidad acreedora	País entidad acreedora	Tipo Moneda	Tipo Amortización	Corriente		No Corriente	Saldos Contables Corrientes	Saldos Contables no Corrientes	Saldos Nominales
								Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Más 1 año a 3 años			
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	60.706.000-2	Corp.de fomento de la Producción	Chile	Peso	Al vencimiento	72.852	13.050.000	-	13.122.852	-	13.050.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	76.362.099-9	Bco. BTG Pactual Chile	Chile	Peso	Al vencimiento	6.024.383	-	-	6.024.383	-	6.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.006.000-6	Bco. BCI	Chile	Peso	Al vencimiento	3.854.338	-	-	3.854.338	-	3.843.181
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.018.000-1	Bco. Scotiabank	Chile	Peso	Al vencimiento	1.504.004	-	-	1.504.004	-	1.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.036.000-K	Bco. Santander	Chile	Peso	Al vencimiento	1.454.093	-	-	1.454.093	-	1.448.947
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.041000-7	Bco. Itaú	Chile	Peso	Al vencimiento	2.506.873	-	-	2.506.873	-	2.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.041000-7	Bco. Itaú	Chile	Dólar	Al vencimiento	760.759	-	-	760.759	-	760.221
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.053.000-2	Bco. Security	Chile	Peso	Al vencimiento	1.506.510	-	-	1.506.510	-	1.481.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.053.000-2	Bco. Security	Chile	Dólar	Al vencimiento	2.494.653	-	-	2.494.653	-	2.491.973
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.080.000-K	Bco. Bice	Chile	Peso	Al vencimiento	2.504.851	-	-	2.504.851	-	2.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	99.500.410-0	Bco. Consorcio	Chile	Peso	Al vencimiento	7.012.110	-	-	7.012.110	-	7.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Corp. Interamericana de Inversiones	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	5.890.378	5.813.842	-	11.704.219	-	10.270.808
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Bac Florida Bank	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	6.292.368	3.969.438	-	10.261.806	-	10.270.808
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Cargill Financial Serv International	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	-	4.206.901	2.534.071	4.206.901	2.534.071	6.757.520
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	BlueOrchard	Suiza	Dólar	Al vencimiento	-	8.440.215	-	8.440.215	-	8.446.900
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	The Huntington National Bank	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	-	1.689.692	-	1.689.692	-	1.689.380
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	97.036.000-K	Bco. Santander	Chile	Dólar	Al vencimiento	1.690.878	-	-	1.690.878	-	1.688.040
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	15.19.872	-	-	15.19.872	-	15.17.321
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	2010105862	Banco Pichincha	Perú	Dólar	Al vencimiento	423.309	-	-	423.309	-	422.598
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20101036813	Banco Ban Bif	Perú	Dólar	Al vencimiento	676.819	-	-	676.819	-	675.683
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20100047218	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	Al vencimiento	1.321.077	-	-	1.321.077	-	1.319.894
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20100047218	Banco BBVA Continental	Perú	Dólar	Al vencimiento	9.724.856	-	-	9.724.856	-	9.708.530
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20100053455	Banco Interbank	Perú	Dólar	Al vencimiento	888.588	-	-	888.588	-	887.096
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	O-E	Advance Global Capital	Inglaterra	Dólar	Al vencimiento	2.540.378	-	-	2.540.378	-	2.536.113
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20101036813	Bco. Santander Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	506.686	-	-	506.686	-	505.835
Total de créditos								61.170.635	37.170.088	2.534.071	98.340.722	2.534.071	103.971.848

En el siguiente cuadro detalle, se revela tasa de interés anual promedio de préstamos:

Entidad acreedora	Moneda	Tasas Préstamos Corrientes				Tasas Préstamos No Corrientes			
		30/06/2022		31/12/2021		30/06/2022		31/12/2021	
		Tasa Nominal anual	Tasa efectiva anual	Tasa Nominal anual	Tasa efectiva anual	Tasa Nominal anual	Tasa efectiva anual	Tasa Nominal anual	Tasa efectiva anual
Nacional	Peso	10,6%	10,6%	4,78%	4,78%	-	-	-	-
Internacional	Dólar	3,5%	3,5%	2,68%	2,68%	4,25%	4,25%	2,9%	2,9%
Internacional	Soles	7,13%	7,13%	3,83%	3,83%	-	-	-	-

17.3. Cuadro detalle de efectos de comercio y bonos.

Con fecha 16 de mayo de 2019, la Sociedad realizó una segunda colocación de valores de oferta pública con cargo a la línea de bonos inscrita bajo el N° 824 en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero de fecha 20/10/2015, por un monto de UF. 1.000.000, con vigencia de 10 años.

La serie colocada corresponde a la Serie J (BEURO-J), con fecha de emisión 01/04/2019, por un monto de M\$27.000.000 con plazo de 5 años, a una tasa nominal de 5,1% anual, con amortización de capital al vencimiento el día 01/04/2024 y pagos semestrales de interés en abril y octubre de cada año de vigencia de los bonos.

La colocación fue realizada por Larraín Vial Corredores de Bolsa en remate en Bolsa de Comercio de Santiago dirigida al público en general.

Con fecha 24 de junio de 2021, la Sociedad realizó primera colocación de valores de oferta pública con cargo a la línea de bonos inscrita bajo el N° 1.078 en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero de fecha 24/05/2021, por un monto de UF. 1.000.000, con vigencia de 10 años.

La serie colocada corresponde a la Serie L (BEURO-L), con fecha de emisión 15/05/2021, por un monto de UF.1.000.000 con plazo de 4 años, a una tasa nominal de 3,5% anual, con amortización de capital al vencimiento el día 15/05/2025 y pagos semestrales de interés en mayo y noviembre de cada año de vigencia de los bonos.

La colocación fue realizada por Larraín Vial Corredores de Bolsa en remate en Bolsa de Comercio de Santiago dirigida al público en general.

El saldo neto no amortizado de los costos de comisiones y transacción se presenta netos de los otros pasivos financieros corrientes y no corrientes respectivamente. Estos se amortizan, al igual que los intereses a pagar por los bonos, en base al método de la tasa de interés efectiva señalado en Nota 2.18.

Colocación de Efectos de Comercio y bonos (neto)					Corriente		No corriente	
Línea Nro.	Fecha Emisión	Plazo	Monto aprobado	Unidad de reajuste	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
E. de Comercio Línea 108	30/03/2015	10 años	500.000 UF	Peso	-	5.920.459	-	-
E. de Comercio Línea 119	28/07/2017	10 años	500.000 UF	Peso	13.315.144	-	-	-
Línea de bonos 824	15/10/2015	10 años	1.000.000 UF	Peso	337.405	343.022	26.996.502	26.988.866
Línea de bonos 1078	24/05/2021	10 años	1.000.000 UF	UF	158.915	151.672	33.110.822	31.028.337
Línea de P. Comerciales S/N	30/10/2018	6 años	10.000.000 US\$	Dólar	-	1.691.075	-	-
Total Efectos de comercio y bonos					13.811.464	8.106.228	60.107.324	58.017.203

Saldo de efectos de comercio y bonos por serie al 30 de junio de 2022.

RUT/RUC entidad deudora	Nombre entidad deudora	País entidad deudora	Tipo Moneda	Tipo Amortización	Línea	Serie	Tasa Nominal Anual	Tasa Efectiva Anual	Corriente		No Corriente			Fecha de vencimiento	Saldos Nominales
									Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Más 1 año a 3	Más 3 años a 5	Más 5 años		
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 19	Serie 32-H	10,80%	10,80%	2.977.240	-	-	-	-	14/07/2022	3.000.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 19	Serie 34-H	10,92%	10,92%	1.979.778	-	-	-	-	04/08/2022	2.000.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 19	Serie 35-H	10,80%	10,80%	2.964.044	-	-	-	-	11/08/2022	3.000.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 19	Serie 36-H	10,80%	10,80%	2.945.904	-	-	-	-	01/09/2022	3.000.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 19	Serie 37-H	10,92%	10,92%	1.959.349	-	-	-	-	08/09/2022	2.000.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 19	Serie 38-H	10,92%	10,92%	488.829	-	-	-	-	15/09/2022	500.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 824	Serie J	5,0%	5,00%	-	337.405	26.996.502	-	-	01/04/2024	27.000.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	UF	Al vencimiento	Nº 1078	Serie L	3,50%	3,30%	-	158.915	-	33.110.822	-	15/05/2025	33.660.853
									13.315.144	496.320	26.996.502	33.110.822			74.160.853

Saldo de efectos de comercio y bono por serie al 31 de diciembre de 2021.

RUT entidad deudora	Nombre entidad deudora	País entidad deudora	Tipo Moneda	Tipo Amortización	Línea	Serie	Tasa Nominal Anual	Tasa Efectiva Anual	Corriente		No Corriente			Fecha de vencimiento	Saldos Nominales
									Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Más 1 año a 3	Más 3 años a 5	Más 5 años		
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 108	Serie 92-G	6,72%	6,72%	2.966.352	-	-	-	-	24/02/2022	3.000.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 108	Serie 93-G	8,40%	8,40%	2.954.107	-	-	-	-	03/03/2022	3.000.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 824	Serie J	5,0%	5,00%	-	343.022	26.988.866	-	-	01/04/2024	27.000.000
96.861280 - 8	Eurocapital S.A.	Chile	UF	Al vencimiento	Nº 1078	Serie L	3,50%	3,30%	-	151.672	-	31.028.337	-	15/05/2025	31.529.416
2060134809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	Dólar	Al vencimiento	S/N	Serie E	4,95%	4,95%	1.691.075	-	-	-	-	16/05/2022	1.689.380
									7.611.534	494.693	26.988.866	31.028.337			66.218.796

17.4 Conciliación entre cambios en los pasivos y flujos de efectivo surgidos de actividades de financiación.

Conciliación Pasivos Financieros	Saldo Inicial 1 de enero de 2022 M\$	Obtención de préstamos M\$	Pago Préstamos Capital M\$	Pago Préstamos Interés M\$	Interés Devengado no Pagado M\$	Diferencia en cambio M\$	Reajustes M\$	Saldo final 30 de Junio de 2022 M\$
Préstamos bancarios	100.874.793	214.089.377	(216.908.084)	(2.974.531)	(559.927)	12.673.801	-	107.195.429
Efectos de Comercio y Bono	66.123.431	24.500.000	(17.000.000)	(588.546)	(484.738)	-	1.368.641	73.918.788
Saldos	166.998.224	238.589.377	(233.908.084)	(3.563.077)	(1.044.665)	12.673.801	1.368.641	181.114.217

17.5. Obligaciones por contratos de arrendamiento.

	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	448.170	626.463
Subtotal pasivos	448.170	626.463

17.5.1 Movimiento del período de las obligaciones por pasivos por arrendamiento.

	30/06/2022 M \$
Saldos al 1 de enero de 2022	626.463
Altas por nuevos contratos	-
Bajas por terminación anticipada	-
Gastos intereses	(9.800)
Reajustes	(14.088)
Pago de capital e intereses	(154.405)
Saldos al 30 de junio de 2022	448.170

	31/12/2021 M \$
Saldos al 1 de enero de 2021	643.619
Altas por nuevos contratos	367.288
Bajas por terminación anticipada	(82.230)
Gastos intereses	(15.653)
Reajustes	(14.910)
Pago de capital e intereses	(27.165)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	626.463

17.5.2 Vencimientos futuros de las obligaciones por pasivos por arrendamiento.

	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Vence dentro de 1 año	321.191	386.012
Vence entre de 1 y 2 años	110.308	228.763
Vence entre de 2 y 3 años	16.671	11.688
Total	448.170	626.463

Las obligaciones por contratos de arrendamiento forman parte del rubro otros pasivos financieros y se presentan de acuerdo con lo informado en Nota 17.

18. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por Pagar, Corriente	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Excedentes por pagar moneda nacional	381.501	437.894
Excedentes por pagar moneda extranjera	204.950	6.616
Recaudaciones pendientes moneda nacional	31.351	10.089
Recaudaciones pendientes moneda extranjera	1.023.605	338.281
Depósitos por identificar moneda nacional	1.148.499	863.532
Depósitos por identificar moneda extranjera	461.026	140.545
Documentos No cedidos	463.522	181.702
Cuentas por pagar comerciales	5.037.613	5.039.772
Otras cuentas por pagar moneda nacional	264.605	288.334
Otras cuentas por pagar moneda extranjera	273.811	323.407
Total	9.290.483	7.630.172

- a) Excedentes por pagar: Corresponde a partidas retenidas a favor de clientes, liquidadas a través de transferencias, pendientes de cargo
- b) Recaudaciones pendientes: Corresponde a pagos efectuados por clientes en proceso de registro o imputación a sus deudas.
- c) Depósitos por identificar: Corresponde a pagos efectuados por clientes en proceso de identificación.
- d) Documentos no cedidos: Corresponde a aquella porción no adquirida, de un activo financiero cobrado por la empresa en su totalidad.
- e) Cuentas por pagar comerciales: Corresponde a acreedores varios tales como: anticipos, comisiones por facturar, documentos por pagar y facturas por pagar factoring, leasing, confirming y crédito automotriz.
- f) Otras cuentas por pagar: Corresponde a acreedores documentados, tales como proveedores, honorarios, garantías, pagarés a favor de terceros no relacionados.

19. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES

19.1. Este rubro incluye el concepto que se detalla a continuación:

Otros pasivos no financieros, corriente y no corriente	Corriente		No corriente	
	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Dividendo mínimo por Pagar Ley de S.A.	1.122.346	1.577.510	-	-
Provisión Feriado Legal	514.947	558.240	-	-
Total	1.637.293	2.135.750	-	-

Movimientos Dividendos mínimo por pagar Ley de S.A.	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Saldo Inicial	1.577.510	1.292.633
Aumento	1.122.346	1.577.510
(-) Reversos	(1.577.510)	(1.292.633)
Total	1.122.346	1.577.510

20. PATRIMONIO

20.1. Capital emitido.

El capital emitido está constituido por la emisión de acciones ordinarias de serie única, las que se registran al monto neto recibido en el patrimonio, deducidos los costos directos de la emisión.

Al 30 de junio de 2022 el capital emitido suscrito y pagado asciende a M\$ 32.434.676 y está representado por la cantidad de 1.111.647 acciones de pago, de serie única y sin valor nominal (M\$ 30.376.287, representado por la cantidad de 1.041.099 acciones al 31 de diciembre de 2021).

20.2. Provisión de dividendos.

Se establecen requisitos para el registro de una provisión de dividendos a distribuir. Dicha provisión surge de la obligación legal establecida en el artículo 79 de la ley N°18.046 de Sociedades Anónimas, el cual establece un reparto de un dividendo mínimo legal de a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. De acuerdo con lo anterior, la Sociedad registra estos dividendos como una provisión con cargo a las ganancias acumuladas del patrimonio a la fecha de cierre de cada uno de los estados financieros de la Sociedad. Se presentan como “Otros pasivos no financieros, corrientes”. Al 30 de junio de 2022 ascienden a M\$ 1.122.346 (M\$ 1.577.510 al 31 de diciembre de 2021).

20.3. Distribución de Dividendos.

En Junta General ordinaria de Accionistas de fecha 19 de abril de 2022, se acordó distribuir con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, el pago de un dividendo de \$3.073,65 por acción, equivalentes a la suma de M\$ 3.199.979, siendo pagado el día 19/04/2022.

20.4. Cambios en el Capital.

En Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 19 de abril de 2022, se acordó aumentar el capital quedando en la suma de M\$ 32.434.676, dividido en 1.111.647 acciones de pago sin valor nominal íntegramente suscritas y pagadas, mediante el pago de 70.548 acciones ascendentes a M\$ 2.058.389.

20.5. Objetivos, políticas y procesos para la administración del capital.

La Sociedad no requiere de un monto de capital mínimo legal establecido para su funcionamiento, por lo que mantiene la base de capital requerida para el normal desarrollo de sus negocios.

Los aumentos de capital se van incorporando en el tiempo, en la medida que lo requiera el crecimiento de los negocios de la Sociedad y los requisitos de patrimonio mínimo establecidos por algunos acreedores.

Existen requerimientos con respecto a la mantención de un monto mínimo de patrimonio y una razón máxima de Leverage (Pasivos Totales/Patrimonio Total), en relación a las restricciones que imponen las líneas de Efectos de Comercio y Bonos que mantiene inscritas la Sociedad en la CMF y otras instituciones financieras acreedoras de la Sociedad. Estas restricciones se describen en la Nota 26 de Contingencias y Restricciones, encontrándose cumplidos los requerimientos de capital, de acuerdo con lo revelado en esta misma nota.

La política de dividendos de la Sociedad establece un reparto mínimo de un 30% sobre las utilidades del cierre del ejercicio anterior de cada año, capitalizándose anualmente el excedente de utilidades retenidas después del reparto de dividendos, de acuerdo con los requerimientos de capital de la Sociedad.

Las Otras Reservas corresponden a los Otros resultados integrales que se generan por el cambio de criterio contable efectuado en los Terrenos y Edificaciones que se registran a partir del año 2017 de acuerdo con el método de revalorización a través de tasación proporcionada por perito independiente de acuerdo con lo instruido en NIC 16, adicionalmente se incorpora el efecto de la conversión en tipo de cambio de la filial en Perú.

20.6. Participaciones no controladoras.

El detalle de las participaciones no controladoras incluidas en el estado consolidado de cambios en el patrimonio es el siguiente:

Nombre del Participante no controlador	Filial	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Inversiones Santa Lucía Limitada	Eurocapital Servicios S.A	10.827	7.635
Larrain Vial S.A.F.I	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	3.066.279	2.345.453
Total		3.077.106	2.352.788

El detalle de las ganancias atribuidas a participaciones no controladoras incluidas en el Estado consolidado de resultados es el siguiente:

Nombre del Participante no controlador	Filial	30/06/2022 M \$	30/06/2021 M \$
Inversiones Santa Lucía Limitada	Eurocapital Servicios S.A	3.192	668
Larrain Vial S.A.F.I	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	368.829	160.456
Total		372.021	161.124

21. GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACUMULADAS

El detalle de las ganancias (pérdidas) acumuladas es el siguiente:

Ganancias acumuladas	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Saldo inicial anterior	3.680.858	3.016.148
Total saldo inicial anterior	3.680.858	3.016.148
Ganancias	3.741.151	5.258.368
Total ganancias	3.741.151	5.258.368
Capitalización de ganancias	(2.058.389)	(1.808.781)
Emisión de patrimonio	(2.058.389)	(1.808.781)
30% dividendo legal sobre las ganancias	(1.122.346)	(1.577.510)
Dividendos definitivos pagados	(3.199.979)	(2.500.000)
30% dividendo legal cierre anterior	1.577.510	1.292.633
Dividendos	(2.744.815)	(2.784.877)
Saldo final período	2.618.805	3.680.858

22. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS Y COSTO DE VENTAS

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022.

Ingreso de actividades ordinarias	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Diferencia de precio devengada	10.024.902	-	599.867	-	10.624.769
Intereses y reajustes	172.231	3.429.322	-	5.243.916	8.845.469
Asesorías y otros	25.900	-	-	-	25.900
Comisiones	1.163.569	-	99.811	598.745	1.862.125
Recuperación de gastos	336.731	-	-	-	336.731
Total ingresos ordinarios	11.723.333	3.429.322	699.678	5.842.661	21.694.994

Al 30 de junio de 2021.

Ingreso de actividades ordinarias	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Diferencia de precio devengada	6.500.584	-	184.644	-	6.685.228
Intereses y reajustes	73.980	1.662.637	-	4.346.460	6.083.077
Asesorías y otros	39.098	-	-	-	39.098
Comisiones	752.201	-	40.745	524.763	1.317.709
Recuperación de gastos	316.902	-	-	-	316.902
Total ingresos ordinarios	7.682.765	1.662.637	225.389	4.871.223	14.442.014

El detalle del costo de ventas es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022.

Detalle de costo de ventas	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Intereses	2.780.324	406.653	266.577	1.107.256	4.560.810
Reajustes	373.687	1.501.589	40.938	192.965	2.109.179
Comisiones	79.635	-	9.014	1.577.160	1.665.809
Otros costos	84.275	78.249	66.227	183.982	412.733
Total costo de ventas	3.317.921	1.986.491	382.756	3.061.363	8.748.531

Al 30 de junio de 2021.

Detalle de costo de ventas	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Intereses	1.512.214	316.537	50.961	644.330	2.524.042
Reajustes	374.081	89.621	13.845	182.166	659.713
Comisiones	12.659	3.096	491	1.395.821	1.412.067
Otros costos	164.359	214.749	18.971	154.887	552.966
Total costo de ventas	2.063.313	624.003	84.268	2.377.204	5.148.788

23. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de Gastos de Administración para cada período es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022.

Detalle de gastos de administración	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Gastos de personal	3.002.841	242.353	210.641	992.292	4.448.127
Arriendos, patentes y gastos generales	529.729	52.576	37.159	100.337	719.801
Depreciación y amortización	361.796	9.566	25.379	37.091	433.832
Otros gastos de administración	804.839	6.792	56.457	152.452	1.020.540
Total gastos de administración	4.699.205	311.287	329.636	1.282.172	6.622.300

Al 30 de junio de 2021.

Detalle de gastos de administración	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Gastos de personal	2.710.899	228.489	285.900	790.257	4.015.545
Arriendos, patentes y Gastos generales	455.716	54.601	48.061	97.137	655.515
Depreciación y amortización	393.717	15.738	41.523	42.766	493.744
Otros gastos de administración	623.578	7.695	66.276	156.017	853.566
Total gastos de administración	4.183.910	306.523	441.760	1.086.177	6.018.370

24. BENEFICIOS Y GASTOS DE EMPLEADOS

El detalle de los beneficios y gastos de empleados es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022.

Beneficios y gastos de personal	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Sueldos y salarios	2.349.038	207.771	164.779	583.277	3.304.865
Beneficios a corto plazo a los empleados	276.154	24.192	19.371	347.272	666.989
Beneficios por terminación	282.426	4.322	19.811	38.323	344.882
Otros gastos de personal	95.223	6.068	6.680	23.420	131.391
Total beneficios y gastos de personal	3.002.841	242.353	210.641	992.292	4.448.127

Al 30 de junio de 2021.

Beneficios y gastos de personal	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Sueldos y salarios	2.085.313	184.012	219.924	512.471	3.001.720
Beneficios a corto plazo a los empleados	270.774	25.231	28.557	232.603	557.165
Beneficios por terminación	288.658	13.908	30.443	24.733	357.742
Otros gastos de personal	66.154	5.338	6.976	20.450	98.918
Total beneficios y gastos de personal	2.710.899	228.489	285.900	790.257	4.015.545

25. EFECTO DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA.

La moneda funcional definida por Eurocapital S.A. es el peso chileno, la que a su vez es la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. Se aplica cálculo de diferencias de cambio a aquellas transacciones cuyos importes se pactan y liquidan en moneda extranjera. Estos importes se actualizan a su valor de conversión a moneda funcional a la fecha de transacción o balance y el efecto se registra en el Estado de Resultados.

El total de los efectos registrados en resultado por variaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera es el siguiente:

Concepto	30/06/2022 M \$	30/06/2021 M \$
Generadas por activos	12.018.336	1741045
Generadas por pasivos	(12.009.800)	(1730.520)
Diferencia de Cambio	8.536	10.525

26. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

Las contingencias y restricciones al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son las siguientes:

1. En relación a los inmuebles de Eurocapital S.A. constituye hipoteca específica y de primer grado, con el fin de garantizar al Banco Scotiabank en cualquiera de sus oficinas el cumplimiento de todas y cada una de las obligaciones que la Sociedad tenga o al futuro tuviere en favor de dicho Banco, sobre las oficinas N° 601, 602 y 603 del sexto piso, el estacionamiento y bodega N°214, los estacionamientos N°215, 216, 337, 338, 339, 340, 429, 434, 435, 436, 437, 438 y 439, todos del edificio ubicado en Avenida Apoquindo N°3000, comuna de las Condes, Santiago.
2. En relación al inmueble de Eurocapital S.A., correspondiente al lote CM-D2, de la subdivisión del lote CMD, resultante de la subdivisión del lote CM-1 A-1, y este a su vez de la subdivisión del lote CM-1-A, ubicado en el sector Curauma, placilla, vía VC-8, Avenida Lomas de la Luz, comuna de Valparaíso, Rol de avalúo 9318-81, individualizado en el plano de subdivisión agregado bajo en N° 131, en el registro de documentos del año 2011, de una superficie aproximada de 109.453,65.-metros cuadrados, inscritos en el registro propiedad del año 2015, del Conservador de bienes raíces de Valparaíso, se encuentra afecto a hipoteca y prohibiciones constituidas en favor del Banco Scotiabank.
3. En relación a los derechos de aprovechamiento de aguas de propiedad de Eurocapital S.A, consistentes en: 1) Caudal de 0,72.- litros por segundo, respecto de las aguas superficiales corrientes del río Aconcagua correspondientes a un derecho de aprovechamiento consuntivo de aguas superficiales, de ejercicio permanente y continuo, extraídas gravitacionalmente desde la bocatoma del canal Tabolango, ubicada en la rivera izquierda del río Aconcagua en la comuna de Limache provincia de Marga Marga, región de Valparaíso, por un caudal de 179,6 litros por segundos, inscrito a fojas 175 N° 234 en el registro de propiedad de agua del año 2015, del Conservador de Bienes Raíces de Limache; 2) Caudal de 7,85.- litros por segundo, respecto de las aguas superficiales corrientes del río Aconcagua correspondientes a un derecho de aprovechamiento consuntivo de aguas superficiales, de ejercicio permanente y continuo, extraídas gravitacionalmente desde la bocatoma del canal Tabolango, ubicada en la rivera izquierda del río Aconcagua en la comuna de Limache provincia de Marga Marga, región de Valparaíso, por un caudal de 179,6 litros por segundos, inscrito foja 174 vta. N° 233 en el registro de propiedad de agua del año 2015, del Conservador de Bienes Raíces de Limache; se encuentran afecto a hipotecas y prohibiciones constituidas a favor del Banco Scotiabank.

4. En relación con la colocación de Efectos de Comercio, y materializada en virtud de lo establecido en el prospecto de emisión y colocación de la línea N°095 de efectos de comercio por UF 500.000 inscrita con fecha 09 de abril de 2013, la línea N°108 de efectos de comercio por UF 500.000 inscrita con fecha 30 de marzo de 2015 y la línea N°119 de efectos de comercio por UF 500.000 inscrita con fecha 28 de julio de 2017, Eurocapital S.A., como emisor de estos títulos de oferta pública, se obliga a mantener los siguientes covenants durante toda la vigencia de las líneas:

Efectos de Comercio		
a) Índice: Relación de Endeudamiento	30/06/2022	31/12/2021
La razón entre i) Total Pasivo y iii) Patrimonio Total no debe ser superior a 7 veces	5,21	5,10
	M \$	M \$
i) Total Pasivos	207.502.599	190.681.820
ii) Pasivos asumidos en calidad de garante de obligaciones de terceros	-	-
iii) Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914

b) Índice: Relación de Liquidez	30/06/2022	31/12/2021
La razón entre i) Activo Corriente y ii) Pasivo Corriente no debe ser inferior a 1 veces	1,44	1,37
	M \$	M \$
i) Activos Corrientes	191.238.484	176.339.377
ii) Pasivos Corrientes	132.805.236	129.040.640

c) Índice: Patrimonio Mínimo	30/06/2022	31/12/2021
El Patrimonio Mínimo no debe ser inferior a UF 450.000	1.203.508	1.205.738
	M \$	M \$
Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914
Valor UF al cierre del mes	33.086,83	30.991,74

d) Índice: Relación de Endeudamiento por Efect. de Comercio	30/06/2022	31/12/2021
La razón entre i) Total Efectos de Comercio y ii) Total Pasivo no debe ser superior a 0,7 veces	0,06	0,03
	M \$	M \$
i) Total Efectos de Comercio	13.315.144	5.920.459
ii) Total Pasivos	207.502.599	190.681.820

e) Índice: Relación de Endeudamiento con Empresa Relacionada	30/06/2022	31/12/2021
La razón entre i) Cuentas por Cobrar Empresas Relacionadas (corrientes sumadas a las no corrientes) y ii) Patrimonio Total no debe ser superior a 0,15 veces	0,02	0,02
	M \$	M \$
Cuentas por Cobrar a entidades Relacionadas, corrientes	123.704	131.990
Cuentas por Cobrar a entidades Relacionadas, no corrientes	589.122	746.471
i) Total Cuentas por Cobrar Empresas Relacionadas	712.826	878.461
ii) Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914

f) Vencimientos de Efectos de Comercio	30/06/2022	31/12/2021
Los vencimientos de las series de efectos de comercio están distribuidos de forma que no superen las 500.000 unidades de fomento en 7 días hábiles consecutivos	Cumplido	Cumplido

5. En relación con la colocación de valores de oferta pública con cargo a línea de bonos inscrita bajo el N° 727 en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero de fecha 17/08/2012, por un monto de UF 1.000.000, la línea de bonos inscrita bajo el N° 824 de fecha 20/10/2015, por un monto de UF 1.000.000 y la línea de bonos inscrita bajo el N° 1.078 de fecha 24/05/2021, por un monto de UF 1.000.000 con vigencia de 10 años:

La Serie I (BEURO-I), con fecha de emisión 01/08/2018, por un monto de UF 1.000.000 con plazo 3 años, a una tasa de 3.3% anual, con amortización de capital al vencimiento el día 01/08/2021. La Serie J (BEURO-J), con fecha de emisión 01/04/2019, por un monto de M\$27.000.000 con plazo de 5 años, a una tasa nominal de 5,1% anual, con amortización de capital al vencimiento el día 01/04/2024. La Serie L (BEURO-L), con fecha de emisión 15/05/2021, por un monto de UF 1.000.000 con plazo 4 años, a una tasa de 3.5% anual, con amortización de capital al vencimiento el día 15/05/2025.

Eurocapital S.A., como emisor mientras no haya pagado a los Tenedores de los Bonos el total del capital, reajustes e intereses de los bonos en circulación se obliga a cumplir los siguientes indicadores y restricciones:

Bono		
a) Índice: Relación de Endeudamiento	30/06/2022	31/12/2021
La razón entre i) Total Pasivo y iii) Patrimonio Total no debe ser superior a 7 veces	5,21	5,10
	M \$	M \$
i) Total Pasivos	207.502.599	190.681820
ii) Pasivos asumidos en calidad de garante de obligaciones de terceros	-	-
iii) Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914

b) Índice: Patrimonio Mínimo	30/06/2022	31/12/2021
El Patrimonio Mínimo no debe ser inferior a UF 600.000	1.203.508	1.205.738
	M \$	M \$
Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914
Valor UF al cierre del mes	33.086,83	30.991,74

c) Índice: Relación Activos Libres de Gravámenes	30/06/2022	31/12/2021
La razón entre i) Activos Libres de Gravámenes y ii) Total Pasivos Exigibles no debe ser inferior a 0,75 veces	1,17	1,17
	M \$	M \$
Total Activos	247.322.859	228.049.734
Menos activos entregados en garantía		
Terrenos y Propiedad de inversión	(3.306.207)	(3.306.207)
Edificación (neto de depreciación)	(1.028.368)	(1.038.685)
i) Total Activos Libres de Gravámenes	242.988.284	223.704.842
ii) Total Pasivos	207.502.599	190.681820

6. En relación con la línea financiamiento Corporación de Fomento de la Producción (CORFO), El 2 de septiembre de 2020, se ejecutó el Acuerdo N°29.056, el cual aprueba el otorgamiento, por parte de CORFO, de una Línea de Crédito Rotatoria para el refinanciamiento de operaciones de Factoring a Eurocapital S.A. por \$14.500.000.000 en el marco del programa “Crédito para Intermediarios Financieros No Bancarios CORFO MIPYME”

Una de las condiciones de esta línea es el cumplimiento semestral de los siguientes indicadores y restricciones para el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

CORFO		
a) Índice: Relación de Endeudamiento	30/06/2022	31/12/2021
La razón entre i) Total Pasivo y iii) Patrimonio Total no debe ser superior a 7 veces	5,21	5,10
	M \$	M \$
i) Total Pasivos	207.502.599	190.681.820
ii) Pasivos asumidos en calidad de garante de obligaciones de terceros	-	-
iii) Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914
b) Índice: Relación de Liquidez	30/06/2022	31/12/2021
La razón entre i) Activo Corriente y ii) Pasivo Corriente no debe ser inferior a 1veces	1,44	1,37
	M \$	M \$
i) Activos Corrientes	191.238.484	176.339.377
ii) Pasivos Corrientes	132.805.236	129.040.640
c) Índice: Patrimonio Mínimo	30/06/2022	31/12/2021
El Patrimonio Mínimo no debe ser inferior a UF 600.000	1.203.508	1.205.738
	M \$	M \$
Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914
Valor UF al cierre del mes	33.086,83	30.991,74

7. En relación con las líneas de financiamiento para operaciones de factoring en US\$:

7.1 La Corporación Interamericana de Inversiones (CII) filial del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), ha aprobado un préstamo total por US\$ 25.000.000 en julio de 2019 que obliga a cumplir por cada remesa de dólares que reciba por parte de la CII, con índices mensuales que se deben informar trimestralmente durante la vigencia del préstamo. El monto del crédito al 30 de junio de 2022 se encuentra pagado en su totalidad con fecha 15 de junio de 2022. Al 31 de diciembre de 2021 dicho crédito cumplía con todos los indicadores y restricciones de acuerdo con lo establecido en el contrato.

7.2 BlueOrchard, un fondo de inversión Suizo, ha aprobado un préstamo por US\$ 10.000.000 en septiembre de 2021 y otro préstamo adicional por US\$ 15.000.000 en marzo de 2022, que obliga a cumplir por cada remesa de dólares que reciba por parte de BlueOrchard, con índices mensuales que se deben informar trimestralmente durante la vigencia de los préstamos. El monto vigente de los créditos al 30 de junio de 2022 es de US\$ 25.000.000.

Listado de coeficientes de cumplimiento para el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

a) Coeficiente de cartera vencida menor o igual que 5%. En este coeficiente se considera como vencido de más de 90 días tanto las cuotas vencidas como el capital insoluto correspondiente a las operaciones de leasing y los créditos en mora.

	30/06/2022	31/12/2021
Coeficiente cartera vencida	1,76%	1,65%
	M \$	M \$
Total Mora mayor a 90 días	4.090.711	3.558.851
Total Colocaciones	232.095.977	215.308.449

b) Cobertura de cartera vencida para cartera de factoring, leasing, confirming y crédito automotriz mayor o igual a 65%. En este coeficiente se incluirá como vencido de más de noventa días tanto las cuotas vencidas como el capital insoluto correspondiente a las operaciones de leasing y los créditos en mora.

	30/06/2022	31/12/2021
Cobertura cartera vencida	86,3%	94,7%
	M \$	M \$
Total Provisiones Cartera	3.531.281	3.369.161
Total Mora mayor a 90 días	4.090.711	3.558.851

c) Razón de adecuación de capital: la razón entre el Patrimonio y los Activos Totales debe ser mayor a 13%.

	30/06/2022	31/12/2021
Adecuación de capital	16%	16%
	M \$	M \$
Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914
Activos Totales	247.322.859	228.049.734

d) Rentabilidad: el ROA en los últimos doce meses debe ser mayor a 0%.

	30/06/2022	31/12/2021
ROA UDM	3,5%	2,8%
	M \$	M \$
Ganancia (Pérdida) últimos 12 meses	7.865.169	5.755.825
Patrimonio promedio últimos 12 meses	227.351.020	207.763.833

e) Descalce de moneda: la diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera no debe superar el 25% del Patrimonio.

	30/06/2022	31/12/2021
Descalce moneda	0,82%	0,82%
	M \$	M \$
Diferencia Activos y Pasivos Moneda Extranjera	327.075	307.601
Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914

f) Descalce de plazo: se debe mantener una razón de posición menor a 90 días sobre Patrimonio menor al 100%. La posición menor a 90 días se mide como (Pasivos menores a 90 días – Activos menores a 90 días).

	30/06/2022	31/12/2021
Descalce de plazo	-208%	-193%
	M \$	M \$
Activos menores a 90 días	160.829.724	142.370.339
Pasivos menores a 90 días	78.152.660	70.115.110
Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914

g) Créditos con partes relacionadas menor que 0,15 veces el patrimonio.

	30/06/2022	31/12/2021
Créditos con partes relacionadas	0,02	0,02
	M \$	M \$
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	712.826	878.461
Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914

h) Mayor exposición de un grupo económico menor a 30% del Patrimonio.

	30/06/2022	31/12/2021
Mayor exposición grupo	18%	23%
	M \$	M \$
Deuda Mayor Cliente	7.023.178	8.430.720
Patrimonio Total	39.820.260	37.367.914

i) Activos Prendados: los activos prendados deben representar menos del 10% de los Activos Totales.

	30/06/2022	31/12/2021
Activos prendados	1,8%	1,9%
	M \$	M \$
Activos entregados en garantía	4.334.575	4.344.892
Total Activos	247.322.859	228.049.734

A la fecha de preparación de los estados financieros, la Sociedad cumple todas las obligaciones e indicadores financieros antes descritos.

8. Con relación a cartas de crédito Stand by emitidas por Eurocapital S.A que garantizan las facilidades crediticias otorgadas a la filial Eurocapital Servicios Financieros SAC RUC: 20601034809, a continuación, se presenta el detalle de operaciones vigentes:

Al 30 de junio de 2022.

Tipo de garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco emisor	Banco acreedor	Fecha de vencimiento	Monto MUS\$
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	27/12/2021	Banco Santander	Banco Santander Perú	22/12/2022	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	15/12/2021	Banco Santander	Banco BBVA Continental de Perú	10/12/2022	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	23/02/2022	Banco Chile	Banco de crédito del Perú	22/08/2022	1000

Al 31 de diciembre de 2021.

Tipo de garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco emisor	Banco acreedor	Fecha de vencimiento	Monto MUS\$
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	27/12/2021	Banco Santander	Banco Santander Perú	26/06/2022	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	15/12/2021	Banco Santander	Banco BBVA Continental de Perú	13/06/2022	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	17/08/2021	Banco Chile	Banco de crédito del Perú	23/02/2022	1000

9. Con relación a créditos que cuentan con la fianza y codeuda solidaria de Eurocapital S.A. de acuerdo con un programa de créditos directos con bancos chilenos destinados al financiamiento de filiales en el extranjero (programa de créditos IIIB5), se mantienen vigentes, según el siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2022.

Tipo de garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco emisor	Banco acreedor	Fecha de vencimiento	Monto MUS\$
IIIB5	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	14/03/2022	Banco Santander	Banco Santander	09/08/2022	1000

Al 31 de diciembre de 2021.

Tipo de garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco emisor	Banco acreedor	Fecha de vencimiento	Monto MUS\$
IIIB5	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	14/12/2021	Banco Santander	Banco Santander	14/03/2022	2.000

La Sociedad no tiene conocimiento de otros asuntos que pudieren resultar en un posible pasivo u obligación.

27. CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS

La Sociedad tiene como política, realizar evaluaciones individuales y caso a caso se determina en un comité la necesidad de una garantía dependiendo de la situación financiera de los clientes y de la estimación de su capacidad para generar flujos.

El resumen de las principales cauciones obtenidas de terceros al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan en los cuadros siguientes:

Factoring

Tipo de garantía		30/06/2022		31/12/2021	
Cartera Vigente		N°	M \$	N°	M \$
Hipotecas		13	14.571.108	16	16.815.690
Prendas Sin Desplazamiento		46	1.486.761	40	1.005.107
Warrants		11	2.812.012	5	1.772.494
Pólizas de Seguros de créditos		7	6.889.481	7	970.694
Total			25.759.362		20.563.985

Factoring

Tipo de garantía		30/06/2022		31/12/2021	
Cartera Morosa		N°	M \$	N°	M \$
Hipotecas		1	166.989	1	156.390
Total			166.989		156.390

Al 30 de junio de 2022, no se han ejecutado garantías.

Leasing

Tipo de garantía		30/06/2022		31/12/2021	
Cartera Vigente		N°	M \$	N°	M \$
Hipotecas		2	371.091	2	358.438
Prendas Sin Desplazamiento		24	759.551	24	641.931
Endoso de Pólizas de Seguros		9	8.550.472	6	6.705.620
Fogain y Proinversiones		13	410.112	-	-
Total			10.091.226		7.705.989

Al 30 de junio de 2022, no se han ejecutado garantías.

Confirming

Tipo de garantía		30/06/2022		31/12/2021	
Cartera Vigente		N°	M \$	N°	M \$
Endoso de Pólizas de crédito		5	1.695.595	5	1.683.301
Total			1.695.595		1.683.301

Al 30 de junio de 2022, no se han ejecutado garantías.

Crédito Automotriz

Tipo de garantía		30/06/2022		31/12/2021
Cartera Vigente	N°	M \$	N°	M \$
Prendas Sin Desplazamiento	8.750	98.549.622	8.636	86.050.799
Total		98.549.622		86.050.799

Al 30 de junio de 2022, se han ejecutado garantías de crédito automotriz por M\$81.200 (M\$181.491 al 31 de diciembre de 2021)

28. ADMINISTRACION DE RIESGOS

28.1. Riesgo Liquidez.

El grado de liquidez de los mercados de capitales o mercados financieros podría afectar negativamente el nivel de actividades y operaciones de la matriz Eurocapital S.A y sus filiales en el evento que sus principales fuentes de financiamiento, que actualmente son valores de oferta pública (Bonos y Efectos de Comercio) y créditos que provienen de la banca comercial local y extranjera, se reduzcan producto de una menor disponibilidad o liquidez de fondos en el mercado financiero que afecte a los bancos y a los inversionistas institucionales. En el caso de Eurocapital S.A este riesgo se ve minimizado, a través de la recaudación del flujo normal de sus operaciones, cuyo promedio diario se mantiene sobre los MM\$2.500. Además, contribuyen en este mismo sentido, la estrategia de un máximo mensual de vencimientos del monto de cada emisión de efectos de comercio y la obtención de financiamientos de más largo plazo. Adicionalmente la empresa tiene establecida una política de liquidez, consistente en mantener una relación de la recaudación promedio mensual de al menos 2.5 veces los vencimientos de pasivos financieros en cada mes, política que es controlada diariamente por el área de Tesorería.

28.2. Riesgo de financiamiento.

Actualmente, el financiamiento de Eurocapital S.A está bien diversificado y proviene de variadas fuentes, como la colocación de instrumentos de oferta pública de corto y largo plazo, líneas bancarias nacionales y extranjeras, créditos vinculados a los accionistas y su importante base patrimonial. Como consecuencia de lo mismo, la Sociedad ha logrado aumentar el monto de las líneas de financiamiento y mejorar las condiciones de este. Los instrumentos de oferta pública son sometidos a la clasificación de riesgo por parte de tres empresas de reconocido prestigio nacional e internacional: Fitch Ratings, Humphreys y Feller Rate. Al 30 de junio de 2022, la clasificación vigente para los instrumentos de deuda de Eurocapital S.A, es la siguiente respectivamente: A/N1, A/N1 y A/N1. La Sociedad Matriz mantiene inscritas en los registros de la CMF 3 líneas de Efectos de comercio por un total de UF1.500.000, para la colocación de pagarés en el mercado de oferta pública. Adicionalmente, Eurocapital S.A posee tres líneas de bonos inscritas en la CMF por UF1.000.000 cada una, encontrándose colocada al 30/06/2022 una de éstas por UF1.000.000, con fecha 24/06/2021; y otra línea por M\$27.000.000 con fecha 16/05/2019. El riesgo de financiamiento podría afectar el nivel de operaciones y actividades de la Sociedad, en el caso que las principales fuentes de financiamiento se viesan restringidas por condiciones de mercado.

28.3. Riesgo Operacional.

El Directorio de la Sociedad entiende que el riesgo operacional está presente en el desarrollo de las actividades y que podría provocar eventualmente pérdidas a la empresa. Por esta razón, se encuentra incorporado a las actividades permanentes de la organización, el desarrollo de un proceso de Gestión de Riesgo Operacional que mantiene actualizados los mapas y matrices de riesgo que promueven el levantamiento de procesos y la identificación y evaluación de los riesgos operacionales y controles mitigantes que determinan el valor y el nivel de exposición a este riesgo.

En Eurocapital SA, el riesgo operacional es administrado por la Gerencia de Operaciones y TI, además de los comités de Operaciones y Auditoría, que sesionan mensualmente. Adicionalmente están establecidos Comités de aprobación de Líneas y de operaciones de crédito donde participan los directores ejecutivos y Gerentes de las distintas áreas de negocio y el área de riesgo de crédito.

La Sociedad está presente en el mercado del factoring desde el año 1998, atendiendo en la actualidad a un importante número de empresas, principalmente Pyme. El riesgo de mercado asociado al negocio consiste en la adquisición de créditos que no puedan ser cobrados al deudor ni tampoco al cedente correspondiente. Para minimizar este riesgo la Sociedad cuenta con mecanismos de evaluación de créditos y otros mecanismos y procedimientos de evaluación de riesgo que se describen a continuación:

28.4. Evaluación de clientes.

Existen procedimientos establecidos como pautas de evaluación y parámetros mínimos, tanto cuantitativos como cualitativos, de aceptación de clientes y deudores. Los ejecutivos comerciales son quienes están a cargo de la evaluación de los clientes. La documentación básica para la evaluación de clientes y deudores incluye: antecedentes legales, tributarios, comerciales y financieros.

Dada la contingencia sanitaria que se ha tenido durante el año 2020 y primer semestre 2021, la que ha afectado fuertemente la economía local y mundial, Eurocapital ha tomado medidas especiales de mayor resguardo en cuanto al análisis de crédito de sus Clientes, entendiéndose que muchas PYMES se han visto afectadas por esta situación. Es así como la empresa ha implementado nuevas medidas de control de riesgo y de información adicional requeridas para otorgar y mantener las líneas a sus clientes, tanto en operaciones de factoring, leasing y crédito.

28.5. Análisis de crédito.

Los análisis crediticios que se realizan son mayoritariamente numéricos, utilizando las bases de información internas y externas existentes. Cada ejecutivo debe dar una opinión acerca de ciertos factores considerados críticos para determinar el tamaño de los márgenes de operación con cada cliente, los cuales son presentados a los comités de líneas de factoring, leasing y créditos que se realizan periódicamente.

28.6. Decisiones de crédito.

Las decisiones de crédito se administran centralizadamente teniendo en consideración la exposición total del cliente en todos los productos y también la de sus relacionadas (por propiedad o por gestión). Las

líneas son aprobadas según una tabla de atribuciones por producto que escala según el monto solicitado. Las líneas de mayores montos son presentadas en un precomité en el que participan las áreas de riesgo y comercial y la Gerencia General. Una vez acordadas las condiciones comerciales y de riesgo, éstas son presentadas a Comité Superior, en el que además participan dos directores, para su resolución.

Para las solicitudes de leasing rige el mismo concepto de exposición total y se establecen niveles de atribución para la aprobación de las mismas. Sobre ciertos montos acumulados, las solicitudes deben ser presentadas a Comité Superior, una vez que han sido revisadas y acordadas en precomité con el Gerente General.

En el negocio crédito automotriz, se han definido políticas, procedimientos y atribuciones, que son específicas al producto y que también consideran niveles según el monto de la solicitud.

Para la aprobación diaria de operaciones dentro de una línea de factoring o confirming, existe una malla de atribuciones que determina niveles de autorización según tipo de producto y monto de la operación. En este contexto, se dispone además de una malla de excepciones que determina los niveles mínimos de aprobación dependiendo de la excepción de que se trate.

Eurocapital ha tomado una serie de medidas adicionales para cumplir con todos los procesos, procedimientos internos y controles manteniendo la misma formalidad y periodicidad.

Adicionalmente Eurocapital por su naturaleza de empresa básica del rubro servicios financieros, ha podido seguir desarrollando su negocio a pesar del COVID-19, la Cuarentena y sus efectos, cumpliendo con sus procesos y controles.

28.7. Sistema de información interno y acciones de control.

La compañía mantiene carpetas de crédito actualizadas de todos los clientes gracias al soporte operativo que le proporciona la Gerencia de Operaciones, la cual administra los sistemas de información. Esto corresponde a los sistemas producto de la entidad, además de un ambiente Intranet, desarrollado especialmente para Eurocapital, donde se incluyen un módulo de carpetas comerciales en línea de clientes, un módulo de aprobación de operaciones en línea mediante un “work flow” y un módulo de informes de gestión. Además, se dispone de un sistema de comunicaciones en línea con las oficinas mediante una red MPLS que permite la comunicación de voz IP y datos, con protocolos de seguridad y enlaces de internet alternativos para comunicaciones.

Las acciones de control incluyen el seguimiento diario de la cobranza y el área de Auditoría Interna practica auditorías periódicas a las distintas áreas operativas, comerciales y de sucursales.

Eurocapital ha tomado las medidas de control y seguridad de la información y de los procesos, para mantener en forma efectiva y eficiente el manejo de sistemas, controles operacionales, registros, respaldos, comunicación, bajo un esquema de teletrabajo, donde el personal no se encuentra en las oficinas. Con ello se ha logrado mantener un proceso fluido y con resultados positivos en la gestión y desarrollo de las actividades de la empresa y de sus trabajadores.

28.8. Riesgo de cartera.

Los principales riesgos que enfrenta la Sociedad corresponden al riesgo de crédito asociado al comportamiento de la cartera de documentos, definido como la posibilidad de que los deudores y clientes no paguen sus obligaciones.

Este riesgo va a depender principalmente del tipo de documento y el grado de morosidad que presente. Para aquellos documentos que estén al día o presenten mora menor a 30 días, se considera que el riesgo de deterioro es bajo, y por ende la probabilidad de incumplimiento se determinará acotada a los próximos 12 meses. Sin embargo, a medida aumenten los días de retraso en su pago, un documento verá un incremento significativo en su riesgo. La Compañía ha adoptado la presunción refutable de la norma IFRS9 en cuanto se considera que, al superar a los 30 días de mora, el documento pasa a un nivel de riesgo considerablemente mayor, y por ende, debe ser tratado con mayor severidad a nivel de pérdidas esperadas, incluyendo extender el horizonte de cálculo de la probabilidad de incumplimiento, de los 12 meses, al plazo remanente de la operación.

Finalmente, se definió como incumplimiento el escenario en el cual un documento supera los 90 días de mora, lo cual emula la presunción de incumplimiento definida en la norma IFRS9. Esto se determinó así al apreciar un incremento significativo en las pérdidas de las operaciones cuya mora supera los 90 días, además de estar alineado con las prácticas del mercado al respecto.

Considerando el volumen de operaciones de la Compañía, la determinación de deterioro se hace sobre base colectiva. Se estudió el comportamiento histórico de los distintos tipos de operaciones y se agruparon en distintas familias, las cuales presentan comportamientos similares a nivel de deterioro. De esta forma para las operaciones de factoring, se definieron las siguientes agrupaciones: Cheques, Facturas, Créditos y Otros. Para las operaciones de leasing, se hizo una diferenciación respecto a si la operación proviene de una renegociación o no, considerando que las operaciones renegociadas presentan un riesgo mayor que una operación regular. Finalmente, para las operaciones de crédito automotriz, al seguir un patrón fijo, no se consideró necesario hacer una distinción por tipo.

De igual forma, las operaciones también se segmentan de acuerdo con rangos de mora, donde cada rango refleja un aumento en el nivel de riesgo considerado para la operación.

Para el caso de los castigos, las condiciones bajo las cuales se producen están explicadas en la nota 2.11.

Para el caso de renegociación y modificación de operaciones de factoring, en caso de cumplirse ciertos requisitos de calidad crediticia como buen comportamiento de pago, o buen respaldo financiero del cliente y/o deudor, se reclasifica la operación como una de crédito, con un tratamiento de la pérdida esperada más severo que para las facturas, y queda al día a la fecha de renegociación, por lo que la probabilidad de incumplimiento se vuelve a estimar a 12 meses. Para las operaciones de leasing y de crédito automotriz se aplican criterios similares al evaluar si una operación puede ser renegociada, y de ser así, se vuelve a rebajar el horizonte de evaluación de incumplimiento a 12 meses, al considerar que la operación ya no es morosa, si es que lo era antes de su renegociación. No obstante, lo anterior, se estima que las operaciones renegociadas de leasing presentan probabilidades más altas de incumplimiento que para operaciones nuevas, sustentado en el análisis histórico del comportamiento de

esta cartera. Para operaciones de crédito automotriz, dada la poca historia de nuestra cartera, se usarán criterios similares a aquellos presentes en el mercado.

Dicho lo anterior, al igual que las operaciones normales, el riesgo de las operaciones renegociadas dependerá en gran parte de la eventual morosidad que presenten, y en caso de que excedan los 30 días, se volverá a extender el plazo de probabilidad de incumplimiento, de los 12 meses, al plazo remanente de la operación.

Para determinar el rango de valores de probabilidades de incumplimiento y de pérdidas esperadas se realizó un análisis estadístico de los cierres históricos de cartera, de la evolución de la morosidad de las operaciones, las recaudaciones y las recuperaciones. También se consideraron los efectos de las garantías en las recuperaciones históricas, mediante la ejecución de éstas, ya sea a través de una fianza, una póliza, o mediante la liquidación de un bien hipotecado, para el caso de operaciones de factoring; o la liquidación de un bien recuperado, en el caso de operaciones de leasing o crédito automotriz. Con estos parámetros, aplicados al saldo de la operación según su tipo, los días de mora que tenga, y el plazo hasta su vencimiento, obtenemos la provisión por pérdida esperada de esa operación. En el caso de las operaciones de factoring, también se hace un cruce con otras operaciones del mismo cliente, deudor y tipo, para determinar una morosidad global que determine la probabilidad de incumplimiento que se use. Para las operaciones de leasing y de crédito automotriz, también dependerá de si es una renegociación.

Además de los factores internos, determinados a través de la historia, se consideran los factores macroeconómicos en la evaluación de las pérdidas esperadas. Para ello se comparó el comportamiento histórico de la cartera con la variación de varios indicadores macroeconómicos en el mismo período y se determinaron aquellos que mantuvieron mayor correlación y puedan considerarse razonablemente como influyentes en la cartera de la Sociedad. De esa forma se introduce un factor de ajuste a la determinación de las pérdidas esperadas de la cartera que depende de la variación actual de las variables macroeconómicas correlacionadas.

El modelo de determinación de deterioro de la cartera está sujeto a revisiones periódicas. La última de éstas se realizó en el último trimestre del año 2020, a través de un estudio estadístico de la cartera para determinar variaciones en las tasas de incumplimiento y las pérdidas por deterioro, para poder determinar nuevas probabilidades de incumplimiento y pérdidas esperadas, acordes al comportamiento más reciente de la cartera.

La exposición al riesgo crediticio al 30 de junio de 2022 se detalla en el siguiente cuadro:

Calificación crediticia interna de la Sociedad	Tasa de pérdida crediticia esperada	Base para el reconocimiento de la estimación de pérdidas crediticias esperadas	Importe en libros bruto estimado al incumplimiento M \$	Valor en libros (neto de estimación por deterioro) M \$	Base para el cálculo del ingreso por intereses
Cartera Normal	0,6%	Pérdida esperada de 12 meses	133.651.541	132.844.795	Importe en libros bruto
Cartera Subestándar	7,8%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 30 a 89 días de mora	2.383.718	2.197.659	Importe en libros bruto
Cartera Deteriorada	39,8%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 90 o más días de mora	1.737.691	1.046.248	Importe en libros bruto
Total Operaciones de factoring				136.088.702	

Calificación crediticia interna de la Sociedad	Tasa de pérdida crediticia esperada	Base para el reconocimiento de la estimación de pérdidas crediticias esperadas	Importe en libros bruto estimado al incumplimiento M \$	Valor en libros (neto de estimación por deterioro) M \$	Base para el cálculo del ingreso por intereses
Cartera Normal	0,9%	Pérdida esperada de 12 meses	28.365.565	28.115.145	Importe en libros bruto
Cartera Subestándar	12,3%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 30 a 89 días de mora	922.985	809.121	Importe en libros bruto
Cartera Deteriorada	35,1%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 90 o más días de mora	638.578	414.756	Importe en libros bruto
Total Operaciones de leasing				29.339.023	

Calificación crediticia interna de la Sociedad	Tasa de pérdida crediticia esperada	Base para el reconocimiento de la estimación de pérdidas crediticias esperadas	Importe en libros bruto estimado al incumplimiento M \$	Valor en libros (neto de estimación por deterioro) M \$	Base para el cálculo del ingreso por intereses
Cartera Normal	0,1%	Pérdida esperada de 12 meses	11424.133	11410.722	Importe en libros bruto
Cartera Subestándar	0,0%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 30 a 89 días de mora	-	-	Importe en libros bruto
Cartera Deteriorada	0,0%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 90 o más días de mora	-	-	Importe en libros bruto
Total Operaciones de confirming				11.410.722	

Calificación crediticia interna de la Sociedad	Tasa de pérdida crediticia esperada	Base para el reconocimiento de la estimación de pérdidas crediticias esperadas	Importe en libros bruto estimado al incumplimiento M \$	Valor en libros (neto de estimación por deterioro) M \$	Base para el cálculo del ingreso por intereses
Cartera Normal	0,8%	Pérdida esperada de 12 meses	48.985.040	48.614.230	Importe en libros bruto
Cartera Subestándar	3,5%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 30 a 89 días de mora	2.378.919	2.296.771	Importe en libros bruto
Cartera Deteriorada	46,2%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 90 o más días de mora	1714.440	921.880	Importe en libros bruto
Total Operaciones de crédito automotriz				51.832.881	

28.8.1. Mecanismos de mitigación.

Para atenuar el riesgo inherente al negocio, la Sociedad cuenta con políticas y prácticas crediticias orientadas al control del riesgo de sus activos.

Para ello, existen pautas de evaluación y parámetros cuantitativos y cualitativos de aceptación mínimas para clientes y deudores. Las decisiones de crédito son realizadas centralizadamente mediante comités donde participan activamente el área de riesgo de créditos, los ejecutivos y la administración superior.

Los márgenes de operación otorgados a cada cliente tienen vigencia máxima de un año y su monto aprobado no puede exceder de 2 meses de venta, existiendo exposiciones máximas por cliente y deudor que no pueden sobrepasar de un 15% del patrimonio, para operaciones sin garantías.

Adicionalmente, existen límites máximos de concentración por cliente, no pudiendo exceder de un 30% de la cartera, la concentración máxima de los 10 principales clientes; y de un 27% de la cartera, la concentración máxima de los 10 principales deudores. Para la determinación de estos porcentajes no se

consideran los montos de aquellos documentos garantizados por alguna garantía como póliza seguros crédito, prendas, hipotecas o warrants.

Para operaciones puntuales, más allá de los límites y concentraciones de cartera establecida, la Sociedad mantiene garantías asociadas a dichas operaciones, consistentes principalmente en hipotecas, prendas, pólizas de seguro y warrants.

Adicionalmente, la unidad interna de Cobranzas dispone de un eficiente sistema de cobranza y seguimiento en línea, tendiente al oportuno cobro de los documentos a su vencimiento, lo que se traduce en una efectiva política de cobranza orientada a la detección temprana de dificultades financieras o situaciones de insolvencia tanto de los deudores como de los clientes relacionados a estos.

28.8.2. Calidad de los créditos.

Debido a los mecanismos de mitigación del riesgo de la cartera factoring, la calidad de esta se ha mantenido en niveles estables en el tiempo y acordes al desempeño de la industria. Es así, como la morosidad a más de 90 días no supera un 1,25% sobre el total de la cartera neta al 30 de junio de 2022 y los castigos a igual fecha representan un 1,56% sobre la cartera neta.

Al 30 de junio de 2022, la cartera de leasing presenta mora a más de 90 días la cual no supera un 3,7% sobre el total de la cartera neta y los castigos a igual fecha representan un 0,23% sobre la cartera neta.

Al 30 de junio de 2022, la cartera de confirming no presenta mora a más de 90 días y los castigos a igual fecha representan un 0,002% sobre la cartera neta.

Al 30 de junio de 2022, la cartera de crédito automotriz presenta mora a más de 90 días la cual no supera un 5,24% sobre el total de la cartera neta y los castigos a igual fecha representan un 0,76% sobre la cartera neta.

Históricamente la cartera de Eurocapital S.A. se ha mantenido con un importante nivel de diversificación, tanto por tipo de producto y documento, sector económico, sector geográfico y plazo.

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad cuenta con una cantidad relevante de documentos en cartera: 14.496 en factoring, y 309 en Confirming. En factoring, los clientes suman 1.175 y los deudores suman 2.763, mientras que leasing cuenta con 261 clientes y crédito automotriz cuenta con 8.910 clientes.

Eurocapital S.A. mantiene una red de 18 Sucursales comerciales, distribuidas en todo el país, atendiendo a su cartera de clientes en Chile. Adicionalmente posee una filial en Perú, donde mantiene una red de 6 sucursales en distintas ciudades de ese país.

Cabe destacar que durante el periodo de la pandemia producto del COVID-19 el funcionamiento y continuidad de los negocios no se ha visto interrumpido ni afectado, ya que la empresa contaba con todos los medios tecnológicos tanto de infraestructura física como de sistemas requeridos para desarrollar sus actividades bajo la modalidad de teletrabajo.

28.8.3. Máximo nivel de exposición al riesgo.

El máximo nivel de exposición al riesgo para la Sociedad y filiales está representado por la exposición total de la cartera de documentos adquiridos según detalle:

Exposición total al riesgo	30/06/2022	31/12/2021
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	M \$	M \$
Deudores por operaciones de factoring moneda nacional	66.057.355	57.184.524
Deudores por operaciones de factoring moneda extranjera	7.151.297	45.086.682
Deudores por leasing M/N no reajutable	477.471	883.363
Deudores por leasing M/N reajutable	29.449.658	18.636.544
Deudores por operaciones de confirming moneda nacional	2.763.516	139.594
Deudores por operaciones de confirming moneda extranjera	8.717.667	3.526.892
Deudores por operaciones de automotriz moneda nacional	52.875.025	42.320.981
Otras Cuentas por Cobrar	6.596.559	5.201.280
Total	238.448.548	172.979.860

A continuación, se presentan las 10 mayores concentraciones de deudores de operaciones de factoring como porcentaje de la cartera neta y sector económico:

Sector productivo / deudor	Nº	Al 30 de junio de 2022		
		Colocaciones M \$	% Concentración	Producto/Garantías
Pesquero	1	10.519.363	7,59%	Facturas y Crédito Dólar / Gtía Póliza
Industria	2	7.259.221	5,24%	Facturas
Construcción	3	2.495.616	1,80%	Facturas
Agrícola	4	2.254.063	1,63%	Facturas y Crédito Dólar / Gtía Póliza
Agrícola	5	1.620.481	1,17%	Facturas y Crédito Dólar / Gtía Póliza
Agrícola	6	1.263.444	0,91%	Facturas
Agrícola	7	1.160.075	0,84%	Facturas
Minería	8	1.061.819	0,77%	Crédito / Gtía Hipoteca
Pesquero	9	1.014.512	0,73%	Facturas
Agrícola	10	1.012.703	0,73%	Facturas
Totales		29.661.297	21,41%	
Otros deudores		108.963.337	78,59%	
Total general		138.624.634	100,00%	

Sector productivo / deudor	N°	Al 31 de diciembre de 2021		
		Colocaciones M \$	% Concentración	Producto/Garantías
Pesquero	1	15.177.508	11,80%	Facturas y Crédito Dólar / Gtía Póliza
Industria	2	3.460.619	2,69%	Facturas
Agrícola	3	2.942.087	2,29%	Facturas y Crédito Dólar / Gtía Póliza
Agrícola	4	1.715.813	1,33%	Facturas y Crédito Dólar / Gtía Póliza
Agrícola	5	1.700.500	1,32%	Crédito Dólar
Servicios	6	1.158.343	0,90%	Facturas y Bolsa de Productos / Gtía Prenda
Agrícola	7	1.151.943	0,90%	Crédito / Gtía Hipoteca
Servicios	8	1.037.321	0,81%	Bolsa de Productos
Minería	9	986.671	0,77%	Facturas
Servicios	10	984.179	0,77%	Crédito / Gtía Hipoteca
Totales		30.314.989	23,58%	
Otros deudores		98.269.700	76,42%	
Total general		128.584.689	100,00%	

Estos saldos están representados por deudores menos acreedores de factoring en Chile y Perú.

A continuación, se presentan las 10 mayores concentraciones de clientes de operaciones de factoring con responsabilidad como porcentaje de la cartera neta y sector económico:

Sector productivo / cliente	N°	Al 30 de junio de 2022		
		Colocaciones M \$	% Concentración	Producto/Garantías
Comercio	1	7.023.178	5,07%	Facturas, Bolsa Productos, y Crédito Dólar
Industria	2	6.865.999	4,95%	Facturas
Comercio	3	4.222.254	3,05%	Facturas
Industria	4	4.080.638	2,94%	Facturas y Crédito Dólar
Agrícola	5	3.815.358	2,75%	Facturas
Pesquero	6	3.716.680	2,68%	Facturas y Crédito Dólar / Gtía Póliza
Construcción	7	2.632.334	1,90%	Facturas
Servicios	8	2.605.478	1,88%	Facturas
Agrícola	9	2.157.676	1,56%	Creditos / Gtía Póliza
Comercio	10	1.842.166	1,33%	Facturas
Totales		38.961.761	28,11%	
Otros clientes		99.662.873	71,89%	
Total general		138.624.634	100,00%	

Sector productivo / cliente	N°	Al 31 de diciembre de 2021		
		Colocaciones M \$	% Concentración	Producto/Garantías
Industria	1	8.430.720	6,56%	Facturas
Servicios	2	6.314.988	4,91%	Bolsa de Productos
Comercio	3	3.932.897	3,06%	Facturas
Agrícola	4	3.726.062	2,90%	Facturas
Industria	5	3.307.527	2,57%	Facturas y Cheques
Pesquero	6	3.434.916	2,67%	Crédito Dólar y Facturas Dólar / Gtía Póliza
Industria	7	3.165.461	2,46%	Facturas
Agrícola	8	2.621.669	2,04%	Facturas
Minería	9	2.229.999	1,73%	Facturas, Cheques y Créditos / Gtía Hipoteca
Agrícola	10	2.125.625	1,65%	Crédito Dólar / Gtía Póliza
Totales		39.289.864	30,55%	
Otros clientes		89.294.825	69,45%	
Total general		128.584.689	100,00%	

Estos saldos están representados por deudores de factoring menos acreedores de factoring en Chile y Perú.

Saldos de carteras de operaciones renegociadas:

	Saldo Cartera Renegociada M \$	Ganancia (Pérdida) de Renegociaciones período M \$	Efecto en Activos Financieros %
Al 30 de junio de 2022			
Factoring	1.999.274	84.855	0,52%
Leasing	532.287	5.781	0,90%
Confirming	-	-	-
Crédito automotriz	553.888	-	0,36%
Total	3.085.449	90.636	

	Saldo Cartera Renegociada M \$	Ganancia (Pérdida) de Renegociaciones período M \$	Efecto en Activos Financieros %
Al 31 de diciembre de 2021			
Factoring	3.239.621	106.136	1,28%
Leasing	392.062	3.504	0,91%
Confirming	-	-	-
Crédito automotriz	508.912	-	0,33%
Total	4.140.595	109.640	

28.8.4. Activos financieros sobre los que se haya considerado deterioro de valor.

A continuación, se presenta el desglose de la cartera morosa que se encuentra en proceso de cobranza judicial:

Factoring Cartera por tipo de documento	30/06/2022 M \$	31/12/2021 M \$
Facturas	1.843.921	1.014.138
Letras	11.274	-
Reconocimientos de deuda	308.253	379.523
Cheques	171.698	24.140
Certificados	111.309	150.403
Créditos	127.215	145.810
Pagares y otros	-	3.646
Total Cartera Morosa (Judicial)	2.573.670	1.717.660

La política de la empresa respecto al tratamiento de los documentos morosos se encuentra descrita en la nota 8.7.2.

28.8.5. Garantías en poder de la Sociedad para asegurar cobro de activos financieros.

Existen garantías con el objeto de mitigar el riesgo de exposición, las que se encuentran descritas y valorizadas en la Nota 27.

El monto total de garantías recibidas de clientes y deudores de factoring, leasing, confirming y crédito automotriz, separado por garantías correspondientes a clientes en cartera vigente y garantías de clientes en cartera morosa es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022.

Detalle de garantías	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Cartera vigente	25.759.362	10.091.226	1.695.595	98.549.622	136.095.805
Cartera Morosa	166.989	-	-	-	166.989
Total	25.926.351	10.091.226	1.695.595	98.549.622	136.262.794

Al 31 de diciembre de 2021.

Detalle de garantías	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Cartera vigente	20.563.985	7.705.989	1.683.301	86.050.799	116.004.074
Cartera Morosa	156.390	-	-	-	156.390
Total	20.720.375	7.705.989	1.683.301	86.050.799	116.160.464

28.9. Riesgo de concentración de cartera.

Este riesgo se entiende como la posibilidad de que alguna de las carteras de colocaciones se encuentre concentrada en un solo tipo de bien, industria, cliente o deudor.

La cartera de factoring representada por deudores menos acreedores de factoring Chile y Perú, se distribuyó de acuerdo con las siguientes clasificaciones:

28.9.1. Distribución de las colocaciones factoring por sector productivo.

Cartera por sector productivo	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Colocaciones MM \$	% Concentración	Colocaciones MM \$	% Concentración
Comercio	28.381	20,5%	20.121	15,6%
Servicios	27.597	19,9%	24.593	19,1%
Industria	26.780	19,2%	34.134	26,7%
Agrícola	15.331	11,1%	19.132	14,9%
Construcción	14.727	10,6%	14.354	11,2%
Pesquero	12.159	8,8%	4.658	3,6%
Transporte	8.680	6,3%	6.157	4,8%
Minería	3.665	2,6%	3.886	2,9%
Informática	675	0,5%	815	0,6%
Forestal	630	0,5%	735	0,6%
Totales	138.625	100%	128.585	100%

28.9.2. Distribución de las colocaciones factoring por tipo de documento.

Tipo documento	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Colocaciones MM \$	% Concentración	Colocaciones MM \$	% Concentración
Facturas	110.767	79,8%	101.633	78,9%
Créditos	12.044	8,7%	15.368	12,0%
Factura Internacional	7.576	5,5%	4.829	3,8%
Cheques	3.337	2,4%	4.020	3,1%
Letras	4.691	3,4%	2.245	1,8%
Contratos	210	0,2%	490	0,4%
Totales	138.625	100%	128.585	100%

28.9.3. Distribución de las colocaciones de factoring por plazo.

Plazos vencimientos	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
30 días	70.265	50,7%	63.609	49,5%
60 días	44.414	32,0%	41.309	32,1%
90 días	15.532	11,2%	12.965	10,1%
Más de 90 días	8.414	6,1%	10.702	8,3%
Totales	138.625	100%	128.585	100%

28.9.4. Distribución de las colocaciones de factoring por zona geográfica.

Zona geográfica	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
Zona norte	12.145	8,7%	10.196	7,9%
Zona centro	72.494	52,3%	65.045	50,6%
Zona sur	20.364	14,7%	24.589	19,1%
Perú	33.622	24,3%	28.755	22,4%
Totales	138.625	100%	128.585	100%

Al 30 de junio de 2022 la Sociedad cuenta con una cantidad de 1.175 clientes activos en la cartera de factoring (1.252 clientes activos al 31 de diciembre de 2021).

28.9.5. Cartera de leasing por tipo de bien.

Tipo de bien	30/06/2022 MM \$	% Cartera	31/12/2021 MM \$	% Cartera
Vehículos de carga y transportes	9.040	30,20%	8.409	31,32%
Otros *	10.626	35,51%	8.299	30,90%
Maquinarias y equipos para la construcción y mov. de tierra	3.660	12,23%	3.366	12,53%
Bienes Raíces	4.122	13,77%	3.971	14,78%
Vehículos livianos, utilitarios y camioneta	1.328	4,44%	1.221	4,55%
Maquinarias y equipos para las otras Industrias	448	1,50%	884	3,29%
Equipos de Manipulación de cargas	533	1,78%	498	1,85%
Maquinarias y equipos para el sector energía	170	0,57%	210	0,78%
Total cartera leasing por tipo de bien	29.927	100%	26.858	100%

* Este ítem incluye colocación de capital preferente por MM\$9.126 al 30 de junio de 2022 y MM\$6.802 al 31 de diciembre de 2021 (que no considera bienes entregados en leasing)

Al 30 de junio de 2022 la Sociedad cuenta con una cantidad de 261 clientes de leasing (270 clientes al 31 de diciembre de 2021).

La cartera de confirming representada por deudores confirming, se distribuyó de acuerdo con las siguientes clasificaciones:

28.9.6. Distribución de las colocaciones confirming por sector productivo.

Cartera por sector productivo	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Colocaciones MM \$	% Concentración	Colocaciones MM \$	% Concentración
Minería	4.784	36,1%	2.919	24,4%
Comercio	3.522	30,5%	4.595	38,3%
Informática	2.208	19,1%	-	-
Agrícola	919	8,0%	3.394	28,3%
Transporte	472	4,1%	475	4,0%
Industria	105	0,9%	515	4,3%
Construcción	78	0,7%	-	-
Forestal	64	0,6%	86	0,7%
Totales	11.552	100%	11.984	100%

28.9.7. Distribución de las colocaciones confirming por tipo de documento.

Tipo documento	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Colocaciones MM \$	% Concentración	Colocaciones MM \$	% Concentración
Facturas de Confirming	11.552	100%	11.984	100%
Totales	11.552	100%	11.984	100%

28.9.8. Distribución de las colocaciones de confirming por plazo.

Plazos vencimientos	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
30 días	8.276	71,7%	10.924	91,1%
60 días	3.089	26,7%	1.060	8,9%
90 días	187	1,6%	-	-
Más de 90 días	-	-	-	-
Totales	11.552	100%	11.984	100%

28.9.9. Distribución de las colocaciones de confirming por zona geográfica.

Zona geográfica	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
Zona norte	-	-	-	-
Zona centro	10.802	93,5%	11.436	95,4%
Zona sur	750	6,5%	548	4,6%
Totales	11.552	100%	11.984	100%

Al 30 de junio de 2022 la Sociedad cuenta con una cantidad de 17 clientes de confirming (16 clientes al 31 de diciembre de 2021).

La cartera de crédito automotriz representada por deudores por operaciones de crédito automotriz se distribuyó de acuerdo con la siguiente clasificación:

28.9.10. Distribución de las colocaciones de crédito automotriz por zona geográfica.

Zona geográfica	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
Zona norte	3.305	6,3%	2.882	5,9%
Zona centro	46.551	88,0%	42.515	87,4%
Zona sur	3.019	5,7%	3.259	6,7%
Totales	52.875	100%	48.656	100%

28.9.11. Distribución de las colocaciones de crédito automotriz por condición de vehículo.

Vehículo	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
Nuevos	35.683	67,5%	31.740	65,2%
Usados	17.192	32,5%	16.916	34,8%
Totales	52.875	100%	48.656	100%

28.9.12. Distribución de las colocaciones de crédito automotriz por tipo de vehículo.

Vehículo	Al 30 de junio de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
Liviano	49.793	94,1%	46.504	95,6%
Moto	1.357	2,6%	1.026	2,1%
Pesado	1.725	3,3%	1.126	2,3%
Totales	52.875	100%	48.656	100%

Al 30 de junio de 2022 la Sociedad cuenta con una cantidad de 8.910 clientes de crédito automotriz (8.952 clientes al 31 de diciembre de 2021).

28.10. Riesgo de descalce.

28.10.1. Plazo.

Las operaciones de factoring tienen un período promedio de recuperación de 65 días, al igual que las operaciones de confirming, y los créditos otorgados a la Compañía para financiar esas operaciones tienen un plazo promedio que va desde 30 hasta 1.080 días, con un promedio de 349 días (efectos de comercio, bancos, crédito de socios, créditos en US\$). Si bien existe un descalce natural en los flujos, Eurocapital S.A. cuenta con una política de cobrar mayores precios para aquellas operaciones cuyos vencimientos excedan el período promedio de recuperación de las colocaciones. Además, cuenta con ingresos diarios permanentes de caja producto de las recaudaciones de cartera. En este sentido la Sociedad rota en torno a 6 veces en el año su cartera, lo que implica que diariamente recibe flujos de pagos líquidos por aproximadamente MM\$ 2.500 como promedio.

Las operaciones de leasing tienen un promedio de plazo de vencimiento de 30 meses, generando un descalce de plazo con respecto al financiamiento, lo cual se ha mitigado en forma importante con la colocación del bono de fecha junio 2021 a largo plazo por 4 años.

Las operaciones de crédito automotriz tienen un promedio de plazo de vencimiento de 38 meses, las cuales se calzan con financiamiento a mayor plazo, por la vía de colocaciones de efectos de comercio, líneas bancarias y el bono a largo plazo en pesos colocado en mayo 2019 por un plazo de 5 años.

28.10.2. Moneda.

La Sociedad mantiene un descalce producto de la implementación del negocio de leasing a partir del año 2011, que origina una porción importante de la cartera expresada en UF. Con la colocación de un bono por UF 1.000.000 en junio 2021, se mitiga en forma importante el descalce para las operaciones de leasing tanto en plazo como en moneda. Con relación a la cartera de factoring internacional, otorgada en dólares, ésta se encuentra calzada pues su financiamiento se obtiene en base a créditos externos y con bancos locales, en dólares.

29. MEDIO AMBIENTE

Debido a la naturaleza de la Sociedad, ésta no se ve afectada por gastos de protección al medio ambiente.

30. SANCIONES

La Sociedad, sus Directores y la Administración no han sido objeto de sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero y por ninguna otra autoridad administrativa.

31. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de julio de 2022 y el 31 de agosto de 2022, fecha de presentación de los presentes estados financieros, no se han producido hechos posteriores que afectan o pudieran afectar de manera significativa sus saldos.