

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022
y por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de
junio de 2023 y 2022

(Con el Informe de Revisión del Auditor Independiente)

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES

CONTENIDO

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Estados Consolidados Intermedios de Situación Financiera

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo - Método Directo

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos
M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento
USD : Cifras expresadas en dólares estadounidenses
S/ : Cifras expresadas en soles peruanos



Informe de Revisión del Auditor Independiente

A los Señores Accionistas y Directores de
Eurocapital S.A.:

Resultados de la revisión de los estados financieros consolidados intermedios

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios adjuntos de Eurocapital S.A. y Filiales, que comprenden: el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2023; el estado consolidado intermedio de resultados y otros resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2023; los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha y; las correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios (conjuntamente referidos como estados financieros consolidados intermedios).

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a los mencionados estados financieros consolidados intermedios, para que estén de acuerdo con NIC 34, "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados consolidados intermedios de resultados y otros resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022 y los correspondientes estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha y sus correspondientes notas a los estados financieros intermedios consolidados, fueron revisados por otros auditores, cuyo informe de fecha 31 de agosto de 2022, declaraba que a base de su revisión, no tenían conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a tales estados financieros consolidados intermedios para que estén de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34), "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). El estado de situación financiera consolidado de Eurocapital S.A. y Filiales al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados consolidados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha (los cuales no se presentan adjuntos a este informe de revisión), fueron auditados por otros auditores, en cuyo informe de fecha 29 de marzo de 2023, expresaron una opinión sin modificaciones sobre esos estados financieros consolidados auditados.

Base para los resultados de la revisión intermedia

Realizamos nuestra revisión 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. Una revisión de estados financieros consolidados intermedios es sustancialmente menor en alcance que 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 consolidados intermedios como un todo. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra revisión se nos requiere ser independientes de Eurocapital S.A. y Filiales y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos pertinentes. Consideramos que los resultados de los procedimientos de revisión nos proporcionan una base razonable para nuestra conclusión.



Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados intermedios

La Administración de Eurocapital S.A. y Filiales es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios de acuerdo con NIC 34, "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para que la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'E' followed by a horizontal line and a small flourish.

Ernesto Guzmán V.

KPMG Ltda.

Santiago, 30 de agosto de 2023



EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS TERMINADOS AL
30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

MILES DE PESOS (M\$)

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS TERMINADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

MILES DE PESOS (M\$)

Estados de Situación Financiera Consolidado Intermedio
Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales
Estados Consolidados Intermedios de Cambios de Patrimonio
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 DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO INTERMEDIO
Al 30 de junio de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

	Número Nota	30/06/2023 M\$	31/12/2022 M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	8.603.368	3.538.474
Otros activos no financieros, corrientes	16	522.682	318.087
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	8	166.783.416	195.789.329
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	10	483.565	698.787
Activos por impuestos, corrientes	15	960.543	1.694.949
Total de activos corrientes distintos de los activos clasificados como mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios		177.353.574	202.039.626
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	14	2.799.261	2.744.261
Total de activos corrientes		180.152.835	204.783.887
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Otros activos financieros, no corrientes	7	437	458
Cuentas por cobrar, no corrientes	8	44.643.139	44.601.350
Activos intangibles distintos de la plusvalía	12	661.747	678.982
Propiedades, planta y equipo	13	2.798.845	2.635.798
Activos por impuestos diferidos	15	132.380	105.415
Total de activos no corrientes		48.236.548	48.022.003
TOTAL ACTIVOS		228.389.383	252.805.890

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

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO INTERMEDIO
Al 30 de junio de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

	Número Nota	30/06/2023 M\$	31/12/2022 M\$
PASIVOS CORRIENTES			
Otros pasivos financieros, corrientes	17	105.133.540	113.039.168
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	18	7.131.361	6.980.724
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	10	18.621.508	15.600.723
Pasivos por impuestos, corrientes	15	930.691	1.593.638
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes		395.067	365.009
Otros pasivos no financieros, corrientes	19	1.583.935	2.924.282
Total de pasivos corrientes		133.796.102	140.503.544
PASIVOS NO CORRIENTES			
Otros pasivos financieros, no corrientes	17	51.887.360	69.917.745
Pasivo por impuestos diferidos	15	352.504	218.878
Total de pasivos no corrientes		52.239.864	70.136.623
TOTAL PASIVOS		186.035.966	210.640.167
PATRIMONIO			
Capital Emitido	20	35.456.494	32.434.676
Ganancias (pérdidas) acumuladas	21	2.266.580	5.286.273
Otras reservas		1.146.123	1.240.839
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		38.869.197	38.961.788
Participaciones no controladoras	20	3.484.220	3.203.935
Patrimonio total		42.353.417	42.165.723
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		228.389.383	252.805.890

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 2023 y 2022 (no auditados)

	Número Nota	ACUMULADO		ACUMULADO	
		01/01/2023	01/01/2022	01/04/2023	01/04/2022
		30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de resultados					
Ganancia (pérdida)					
Ingresos de actividades ordinarias	22	24.582.668	21.694.994	12.537.157	11.817.624
Costo de ventas	22	(11.208.995)	(8.748.531)	(5.731.271)	(5.022.872)
Ganancia bruta		13.373.673	12.946.463	6.805.886	6.794.752
Otros ingresos por función		972.981	494.963	646.402	299.203
Gasto de administración	23	(7.402.890)	(6.622.300)	(3.902.144)	(3.543.617)
Otros gastos por función		(713.956)	(911.580)	(389.459)	(669.814)
Otras ganancias (pérdidas)		-	(5.554)	-	-
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIF 9	8	(1.903.754)	(1.790.228)	(991.066)	(956.179)
Diferencias de cambio	25	(9.475)	8.536	(15.403)	36.066
Resultados por unidades de reajuste		24.557	17.268	39.128	24.772
Ganancia (pérdida) antes de impuestos		4.341.136	4.137.568	2.193.344	1.985.183
Gasto por impuesto a las ganancias	15	(777.275)	(24.396)	(383.432)	223.652
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		3.563.861	4.113.172	1.809.912	2.208.835
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		3.237.971	3.741.151	1.623.848	1.985.074
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	20	325.890	372.021	186.064	223.761
Ganancia (pérdida) del periodo		3.563.861	4.113.172	1.809.912	2.208.835
Otros resultados integrales					
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		(94.716)	731.692	321.497	703.604
Resultado integral total		3.469.145	4.844.864	2.131.409	2.912.439
Ganancias por acción					
Ganancia por acción básica					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		2,91	3,37	1,63	1,99
Ganancia (pérdida) por acción básica		2,91	3,37	1,63	1,99

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

EUROCAPITAL S.A. y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS DE PATRIMONIO
 Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditados)

ESTADO DE CAMBIOS DE PATRIMONIO	Capital emitido (M\$)	Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros a valor razonable (M\$)	Reserva de diferencias de cambio en conversiones (M\$)	Total Otras reservas (M\$)	Ganancias (pérdidas) acumuladas (M\$)	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora (M\$)	Participación no controladora (M\$)	Patrimonio total (M\$)
Saldo Inicial Periodo Actual 01/01/2023	32.434.676	891.746	349.093	1.240.839	5.286.273	38.961.788	3.203.935	42.165.723
Cambios en patrimonio								
Resultado Integral								
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	3.237.971	3.237.971	325.890	3.563.861
Otro resultado integral	-	-	(94.716)	(94.716)	-	(94.716)	-	(94.716)
Resultado integral	-	-	(94.716)	(94.716)	3.237.971	3.143.255	325.890	3.469.145
Emisión de patrimonio	3.021.818	-	-	-	(3.021.818)	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	(3.235.846)	(3.235.846)	-	(3.235.846)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	(45.605)	(45.605)
Total de cambios en patrimonio	3.021.818	-	(94.716)	(94.716)	(3.019.693)	(92.591)	280.285	187.694
Saldo Final Periodo Actual 30/06/2023	35.456.494	891.746	254.377	1.146.123	2.266.580	38.869.197	3.484.220	42.353.417

ESTADO DE CAMBIOS DE PATRIMONIO	Capital emitido (M\$)	Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros a valor razonable (M\$)	Reserva de diferencias de cambio en conversiones (M\$)	Total Otras reservas (M\$)	Ganancias (pérdidas) acumuladas (M\$)	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora (M\$)	Participación no controladora (M\$)	Patrimonio total (M\$)
Saldo Inicial Periodo Anterior 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 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 Periodo 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

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

EUROCAPITAL S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
METODO DIRECTO
Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditados)

	01/01/2023 30/06/2023 M\$	01/01/2022 30/06/2022 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	654.930.166	612.612.879
Clases de pagos		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(23.407.666)	(29.335.834)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(4.262.475)	(3.914.691)
Otros pagos por actividades de operación	(589.034.167)	(577.300.448)
Intereses pagados	(5.219.217)	(3.563.077)
Intereses recibidos	69.534	5.832
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(709.255)	(381.964)
Otras entradas (salidas) de efectivo	798.135	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	33.165.055	(1.877.303)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta y equipo	(104.890)	(256.106)
Compras de activos intangibles	(178.679)	(164.425)
Cobros a entidades relacionadas	196.456	189.554
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(87.113)	(230.977)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos de largo plazo	11.049.895	9.603.911
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	193.494.556	228.985.466
Total importes procedentes de préstamos	204.544.451	238.589.377
Préstamos de entidades relacionadas	12.239.891	5.335.133
Pagos de préstamos	(230.380.093)	(233.908.084)
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	(9.887.297)	(3.643.014)
Dividendos pagados	(4.530.000)	(3.199.979)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(28.013.048)	3.173.433
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	5.064.894	1.065.153
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	5.064.894	1.065.153
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	3.538.474	3.338.120
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	8.603.368	4.403.273

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

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.....	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.....	19
2.8. Activos financieros.....	19
2.8.1. Activos financieros a valor razonable por resultados.....	19
2.8.2. Activos financieros a costo amortizado.....	19
2.8.2.1. Operaciones de factoring.....	20
2.8.2.2. Operaciones de leasing.....	20
2.8.2.3. Operaciones de confirming.....	20
2.8.2.4. Operaciones de crédito automotriz.....	20
2.9. Contratos de leasing.....	21
2.10. Retenciones por factoring.....	21
2.11. Provisión por pérdida de deterioro de valor.....	21
2.12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas.....	22
2.13. Propiedades, planta y equipo.....	22
2.14. Depreciación propiedades, planta y equipo.....	22
2.15. Activos intangibles.....	22
2.16. Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta.....	23
2.17. Préstamos que devengan intereses.....	23
2.18. Obligaciones con el público.....	23
2.19. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.....	23
2.20. Ingresos de actividades ordinarias.....	24
2.21. Costo de ventas.....	24
2.22. Impuesto a la renta e impuestos diferidos.....	24
2.23. Provisiones.....	24
2.23.1. Pasivo por vacaciones del personal.....	25
2.24. Dividendo mínimo.....	25
2.25. Participaciones no controladoras.....	25
2.26. Estado de Flujos de efectivo.....	25
2.27. Moneda funcional.....	25
2.28. Arrendamientos.....	26
3. CAMBIOS CONTABLES.....	27
4. ESTIMACIONES Y JUICIOS REALIZADOS.....	27
4.1. Provisiones de pérdida por deterioro de valor por operaciones de factoring, leasing, confirming y crédito automotriz.....	27
4.2. Propiedades, planta y equipo.....	27
4.3. Depreciación propiedades, planta y equipo.....	27
4.4. Activos intangibles.....	27
4.5. Deterioro de activos fijos e intangibles.....	28
4.6. Impuestos Diferidos.....	28
5. SEGMENTOS DE NEGOCIOS.....	28
5.1. Información de Estados de Situación Financiera Consolidado Intermedio.....	29
5.2. Información de Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Directo, por segmentos.....	30

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	31
7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	31
7.1. Derechos en acciones.....	31
8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	32
8.1. Detalle de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	32
8.2. Operaciones de factoring.....	33
8.3. Tipos de factoring.....	33
8.4. Operaciones de leasing.....	33
8.5. Operaciones de confirming.....	33
8.6. Operaciones de crédito automotriz.....	33
8.7. Morosidad.....	34
8.7.1. Morosidad de operaciones de factoring.....	34
8.7.2. Política de cobranza de acuerdo a la morosidad para operaciones de factoring.....	34
8.7.2.1. Facturas.....	34
8.7.2.2. Cheques.....	34
8.7.2.3. Letras.....	34
8.7.2.4. Pagarés.....	35
8.7.3. Morosidad de operaciones de leasing.....	35
8.7.4. Política de cobranza de acuerdo con la morosidad para operaciones de leasing.....	35
8.7.4.1. Primera cuota morosa.....	35
8.7.4.2. Segunda cuota morosa.....	35
8.7.4.3. Más de dos cuotas morosa.....	35
8.7.5. Morosidad de operaciones de confirming.....	36
8.7.6. Política de cobranza de acuerdo con la morosidad para operaciones de confirming.....	36
8.7.7. Morosidad de operaciones de crédito automotriz.....	36
8.7.8. Política de cobranza de acuerdo con la morosidad para operaciones de crédito automotriz.....	37
8.8. Provisión por pérdida de deterioro de valor.....	37
8.8.1. Movimiento de la provisión por pérdida de deterioro de valor.....	37
8.9. Provisiones y castigos.....	39
8.10. Estratificación de cartera por tipo de negocio.....	40
8.10.1. Cartera operaciones Factoring.....	40
8.10.2. Cartera operaciones Leasing.....	40
8.10.3. Cartera operaciones Confirming.....	41
8.10.4. Cartera operaciones Créditos Automotriz.....	41
9. ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	41
10. CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS	42
10.1. Cuentas por cobrar relacionadas, corriente.....	42
10.2. Cuentas por pagar relacionadas, corriente.....	43
10.4. Transacciones con entidades relacionadas.....	44
10.5. Remuneraciones y beneficios recibidos por el Directorio y personal clave.....	45
10.5.1. Miembros del directorio al 30 de junio de 2023.....	45
10.5.2. Personal clave al 30 de junio de 2023.....	45
11. INFORMACION FINANCIERA RESUMIDA DE SUBSIDIARIAS	46
12. ACTIVOS INTANGIBLES.....	46
12.1. Cuadro detalle.....	46
12.2. Movimientos período 2023 y ejercicio 2022.....	46
12.3. Cuadro vida útil activos intangibles.....	47
13. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	47
13.1. Cuadro detalle.....	47
13.1.1. Cuadro de movimientos.....	48
13.1.2. Cuadro vida útil de propiedades, planta y equipo.....	48
13.2. Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.....	49
13.2.1. La composición del rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:.....	49
13.2.2. El movimiento del saldo bruto de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento,.....	49
13.2.3. El movimiento de la depreciación acumulada de los activos por derecho a usar bienes en.....	50
14. ACTIVOS NO CORRIENTES O GRUPOS DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA	50
14.1. Cuadro detalle.....	50
15. IMPUESTO A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS	51
15.1. Información general.....	51
15.2. Impuestos diferidos.....	51
15.3. Gasto por impuesto a las ganancias por parte corriente y diferida.....	52
15.4. Reconciliación de tasa efectiva de impuestos.....	52
16. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES.....	52
17. OTROS PASIVOS FINANCIEROS	53
17.1. Cuadro resumen.....	53
17.2. Cuadro detalle de préstamos bancarios y otras instituciones financieras.....	54
17.3. Cuadro detalle de efectos de comercio y bonos.....	55
17.4. Conciliación entre cambios en los pasivos y flujos de efectivo surgidos de actividades de financiación.....	56
17.5. Obligaciones por contratos de arrendamiento.....	57
17.5.1. Movimiento del período de las obligaciones por pasivos por arrendamiento.....	57

17.5.2 Vencimientos futuros de las obligaciones por pasivos por arrendamiento.....	57
18. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.....	58
19. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES.....	59
20. PATRIMONIO.....	59
20.1. Capital emitido.....	59
20.2. Provisión de dividendos.....	59
20.3. Distribución de Dividendos.....	59
20.4. Cambios en el Capital.....	60
20.5. Objetivos, políticas y procesos para la administración del capital.....	60
20.6. Participaciones no controladoras.....	60
21. GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACUMULADAS.....	61
22. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS Y COSTO DE VENTAS.....	61
23. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	62
24. BENEFICIOS Y GASTOS DE EMPLEADOS.....	63
25. EFECTO DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA.....	63
26. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES.....	64
27. CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS.....	70
28. ADMINISTRACION DE RIESGOS.....	71
28.1. Riesgo Liquidez.....	71
28.2. Riesgo de financiamiento.....	71
28.3. Riesgo Operacional.....	72
28.4. Evaluación de clientes.....	72
28.5. Análisis de crédito.....	72
28.6. Decisiones de crédito.....	72
28.7. Sistema de información interno y acciones de control.....	73
28.8. Riesgo de cartera.....	74
28.8.1. Mecanismos de mitigación.....	76
28.8.2. Calidad de los créditos.....	77
28.8.3. Máximo nivel de exposición al riesgo.....	78
28.8.4. Activos financieros sobre los que se haya considerado deterioro de valor.....	81
28.8.5. Garantías en poder de la Sociedad para asegurar cobro de activos financieros.....	81
28.9. Riesgo de concentración de cartera.....	82
28.9.1. Distribución de las colocaciones factoring por sector productivo.....	82
28.9.2. Distribución de las colocaciones factoring por tipo de documento.....	82
28.9.3. Distribución de las colocaciones de factoring por plazo.....	82
28.9.4. Distribución de las colocaciones de factoring por zona geográfica.....	83
28.9.5. Cartera de leasing por tipo de bien.....	83
28.9.6. Distribución de las colocaciones confirming por sector productivo.....	84
28.9.7. Distribución de las colocaciones confirming por tipo de documento.....	84
28.9.8. Distribución de las colocaciones de confirming por plazo.....	84
28.9.9. Distribución de las colocaciones de confirming por zona geográfica.....	84
28.9.10. Distribución de las colocaciones de crédito automotriz por zona geográfica.....	85
28.9.11. Distribución de las colocaciones de crédito automotriz por condición de vehículo.....	85
28.9.12. Distribución de las colocaciones de crédito automotriz por tipo de vehículo.....	85
28.10. Riesgo de descalce.....	86
28.10.1. Plazo.....	86
28.10.2. Moneda.....	86
29. MEDIO AMBIENTE.....	86
30. SANCIONES.....	86
31. HECHOS POSTERIORES.....	86

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 2023, 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 2023 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 2023, lo siguiente, nivel gerencial 9 empleados (9 al 30 de junio de 2022); área comercial 109 empleados (118 al 30 de junio de 2022); área de administración y operaciones 141 empleados (140 al 30 de junio de 2022).

1.11. Número de empleados consolidados al final del período.

259 empleados al 30 de junio de 2023 (267 al 30 de junio de 2022).

1.12. Número promedio de empleados consolidados durante el período.

260 empleados por el período terminado el 30 de junio de 2023 (264 por el período terminado el 30 de junio de 2022).

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 de Situación Financiera Consolidado Intermedio al 30 de junio de 2023 se presentan comparados con los Estados de Situación Financiera Consolidado al 31 de diciembre de 2022.

Los Estados Consolidados Intermedios de Resultados y Otros Resultados Integrales reflejan los movimientos acumulados por el periodo de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.

Los Estados Consolidados Intermedios de Cambios de Patrimonio, incluyen los saldos y movimientos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022.

Los Estados Consolidados Intermedios de Flujo de Efectivo reflejan los movimientos al primer semestre de los años 2023 y 2022.

2.2. Bases de preparación.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios de Eurocapital S.A. corresponden al ejercicio terminado al 30 de junio de 2023 y han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

Los estados financieros consolidados intermedios 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 consolidados intermedios 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 consolidados intermedios.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios han sido aprobados por el Directorio en sesión celebrada con fecha 30 de agosto de 2023.

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 2023.

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 que 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 intermedios 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 2023, 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

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos, son aplicables anticipadamente a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2023, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 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
Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”, la modificación tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros	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
Enmiendas a la IFRS 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior, la que explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.	01/01/2024

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 intermedios 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:

	30/06/2023	31/12/2022
	\$	\$
Dólar estadounidense (US\$)	801,66	855,86
Unidad de fomento (UF)	36.089,48	35.110,98
Soles (S/.)	3,63	3,82
Euro (€)	874,79	915,95

2.5. Bases de consolidación.

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

	Porcentaje de participación	
	30/06/2023	31/12/2022
	%	%
Eurocapital Servicios S.A.	99,2481	99,2481
Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	67,5000	67,5000

En la consolidación se eliminan las transacciones intercompañías, los saldos y los resultados no realizados por transacciones entre las empresas relacionadas. Las pérdidas no realizadas también se eliminan, a menos que la transacción proporcione evidencia de una pérdida por deterioro del activo transferido.

Asimismo, se dio reconocimiento a las participaciones minoritarias en el rubro Participaciones no controladoras.

Las participaciones en las empresas relacionadas sobre las cuales la Sociedad posee una influencia significativa se registran siguiendo el método de participación. Con carácter general, la influencia significativa se presume en aquellos casos en los que la Sociedad posee una participación superior al 20% de los derechos de voto de la participada.

Este método consiste en registrar contablemente la participación que una Sociedad inversionista mantiene sobre otra. La valorización de la inversión se realiza ajustando el valor contable del activo, a la proporción que posee la Sociedad inversionista sobre el patrimonio de la entidad participada. Si el valor de la inversión alcanza un monto negativo se deja la participación en cero.

Una vez que el inversionista haya reducido el valor de su inversión a cero, tendrá en cuenta las pérdidas adicionales mediante el reconocimiento de un pasivo, sólo en la medida que haya incurrido en obligaciones legales o bien haya efectuado pagos en nombre de la asociada. Si la asociada obtuviera con posterioridad ganancias, la empresa inversora seguirá reconociendo su parte en las mismas cuando su participación en las citadas ganancias sea igual a las que le correspondió en las pérdidas no reconocidas.

Los dividendos percibidos de estas sociedades se registran reduciendo el valor de la participación y los resultados obtenidos por las mismas, que corresponden a la Sociedad conforme a su participación, se registran en el rubro “participación en ganancia (pérdida) de asociadas contabilizadas por el método de participación.

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 intermedios 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.

El efectivo y equivalentes al efectivo comprende los saldos disponibles en caja y saldos en cuentas corrientes bancarias, más aquellas inversiones de corto plazo de gran liquidez, tales como depósitos a plazos y fondos mutuos, los cuales son fácilmente convertibles en montos determinados de efectivo y que no estén sujetos a un riesgo significativo de cambio en su valor. Se entiende inversión de corto plazo aquella en que el vencimiento del instrumento al momento de su adquisición es de tres meses o menos, desde su origen, por lo cual su duración es menor a 90 días.

2.8. Activos financieros.

Los activos financieros se reconocen en los estados financieros consolidados intermedios 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 consolidados intermedios. De acuerdo con NIIF 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 actuaran 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 traspa 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 NIIF 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 intermedios.

2.13. Propiedades, planta y equipo.

La propiedad, planta y equipo adquirida se emplea en el giro de la Sociedad y se reconoce inicialmente a su costo. La medición posterior de los mismos se realiza de acuerdo con NIC 16 mediante el método del costo menos la correspondiente depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor, si las hubiere. El resto de la propiedad, planta y equipo tanto en su reconocimiento inicial como en su medición posterior, son valorados a su costo histórico menos la correspondiente depreciación y las pérdidas por deterioro.

La Administración revisa las vidas útiles estimadas de la propiedad, planta y equipo al final de cada ejercicio anual. Durante el periodo, la Administración ha determinado que no existen cambios significativos en las vidas útiles estimadas de propiedad, planta y equipo.

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 bien.

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 intermedios 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 consolidado intermedio.

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 consolidado intermedio 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 consolidados intermedios sobre base devengada. Se presenta en la cuenta “Otros pasivos no financieros, corrientes”.

2.24. Dividendo mínimo.

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

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo al cierre de cada ejercicio anual en los estados financieros consolidados intermedios, provisionando el 30% de la utilidad del periodo acumulado. La política de dividendos señala repartir a lo menos el 30% de la utilidad como dividendo mínimo según lo establecido en los estatutos de la Sociedad y la Ley 18.046, artículo 79, siendo el dividendo definitivo a repartir en cada período, el acordado por la Junta Ordinaria de Accionistas.

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 intermedio, 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 desmantelar 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 2023, la Sociedad no presenta ningún cambio en los criterios contables utilizados para la preparación de los estados financieros consolidados intermedios respecto de los establecidos para el ejercicio 2022.

4. ESTIMACIONES Y JUICIOS REALIZADOS

En la preparación de estados financieros consolidados intermedios 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.

4.6. Impuestos Diferidos.

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.

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 15 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 de Situación Financiera Consolidado Intermedio.

Al 30 de junio 2023

	Factoring	Leasing	Confirming	Crédito automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes al efectivo	8.490.900	58.160	-	54.308	8.603.368
Otros activos no financieros, corrientes	335.507	-	-	187.175	522.682
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	113.904.251	15.827.887	12.950.753	24.100.525	166.783.416
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	483.565	-	-	-	483.565
Activos por impuestos, corrientes	960.543	-	-	-	960.543
Total de activos corrientes distintos de los activos clasificados como mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	124.174.766	15.886.047	12.950.753	24.342.008	177.353.574
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	2.799.261	-	-	-	2.799.261
Total de activos corrientes	126.974.027	15.886.047	12.950.753	24.342.008	180.152.835
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Otros activos financieros, no corrientes	437	-	-	-	437
Cuentas por cobrar, no corrientes	545.454	16.322.233	-	27.775.452	44.643.139
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	-	-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	661.747	-	-	-	661.747
Propiedades, planta y equipo	2.798.845	-	-	-	2.798.845
Activos por impuestos diferidos	132.380	-	-	-	132.380
Total de activos no corrientes	4.138.863	16.322.233	-	27.775.452	48.236.548
TOTAL DE ACTIVOS	131.112.890	32.208.280	12.950.753	52.117.460	228.389.383
PASIVOS CORRIENTES					
Otros pasivos financieros, corrientes	62.535.594	11.697.915	12.770.908	18.129.123	105.133.540
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	4.485.426	1.275.289	3.845	1.366.801	7.131.361
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	18.621.508	-	-	-	18.621.508
Pasivos por impuestos, corrientes	870.102	49.142	-	11.447	930.691
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	395.067	-	-	-	395.067
Otros pasivos no financieros, corrientes	1.583.935	-	-	-	1.583.935
Total de pasivos corrientes	88.491.632	13.022.346	12.774.753	19.507.371	133.796.102
PASIVOS NO CORRIENTES					
Otros pasivos financieros, no corrientes	633.963	18.970.834	-	32.282.563	51.887.360
Pasivo por impuestos diferidos	352.504	-	-	-	352.504
Total de pasivos no corrientes	986.467	18.970.834	-	32.282.563	52.239.864
PATRIMONIO					
Capital Emitido	35.456.494	-	-	-	35.456.494
Ganancias (pérdidas) acumuladas	1.547.954	215.100	176.000	327.526	2.266.580
Otras reservas	1.146.123	-	-	-	1.146.123
Participaciones no controladoras	3.484.220	-	-	-	3.484.220
Total Patrimonio	41.634.791	215.100	176.000	327.526	42.353.417
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	131.112.890	32.208.280	12.950.753	52.117.460	228.389.383

Al 31 de diciembre 2022

	Factoring	Leasing	Confirming	Crédito automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3.464.675	25.634	-	48.165	3.538.474
Otros activos no financieros, corrientes	126.214	-	-	191.873	318.087
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	140.937.657	15.335.555	12.498.162	27.017.955	195.789.329
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	698.787	-	-	-	698.787
Activos por impuestos, corrientes	1.694.949	-	-	-	1.694.949
Total de activos corrientes distintos de los activos clasificados como mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	146.922.282	15.361.189	12.498.162	27.257.993	202.039.626
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	2.744.261	-	-	-	2.744.261
Total de activos corrientes	149.666.543	15.361.189	12.498.162	27.257.993	204.783.887
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Otros activos financieros, no corrientes	458	-	-	-	458
Cuentas por cobrar, no corrientes	836.007	15.568.386	-	28.196.957	44.601.350
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	-	-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	678.982	-	-	-	678.982
Propiedades, planta y equipo	2.635.798	-	-	-	2.635.798
Activos por impuestos diferidos	105.415	-	-	-	105.415
Total de activos no corrientes	4.256.660	15.568.386	-	28.196.957	48.022.003
TOTAL DE ACTIVOS	153.923.203	30.929.575	12.498.162	55.454.950	252.805.890
PASIVOS CORRIENTES					
Otros pasivos financieros, corrientes	76.427.783	8.853.998	12.158.544	15.598.843	113.039.168
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	4.399.859	1.270.254	2.170	1.308.441	6.980.724
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	15.600.723	-	-	-	15.600.723
Pasivos por impuestos, corrientes	1.552.448	34.210	-	6.980	1.593.638
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	365.009	-	-	-	365.009
Otros pasivos no financieros, corrientes	2.924.282	-	-	-	2.924.282
Total de pasivos corrientes	101.270.104	10.158.462	12.160.714	16.914.264	140.503.544
PASIVOS NO CORRIENTES					
Otros pasivos financieros, no corrientes	11.749.483	20.357.056	-	37.811.206	69.917.745
Pasivo por impuestos diferidos	218.878	-	-	-	218.878
Total de pasivos no corrientes	11.968.361	20.357.056	-	37.811.206	70.136.623
PATRIMONIO					
Capital Emitido	32.434.676	-	-	-	32.434.676
Ganancias (pérdidas) acumuladas	3.805.288	414.057	337.448	729.480	5.286.273
Otras reservas	1.240.839	-	-	-	1.240.839
Participaciones no controladoras	3.203.935	-	-	-	3.203.935
Total Patrimonio	40.684.738	414.057	337.448	729.480	42.165.723
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	153.923.203	30.929.575	12.498.162	55.454.950	252.805.890

5.2. Información de Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Directo, por segmentos.
Al 30 de junio 2023

	Factoring	Leasing	Confirming	Crédito automotriz	Total
Estado de flujos de efectivo directo consolidado	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	18.411.448	5.166.192	2.078.773	7.508.642	33.165.055
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(48.360)	(13.570)	(5.460)	(19.723)	(87.113)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(15.551.332)	(4.363.653)	(1.755.847)	(6.342.216)	(28.013.048)

Al 30 de junio 2022

	Factoring	Leasing	Confirming	Crédito automotriz	Total
Estado de flujos de efectivo directo consolidado	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
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

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 de la siguiente forma:

Efectivo y Equivalentes al Efectivo				30/06/2023	31/12/2022
				M \$	M \$
Fondo fijo				28.531	28.844
Saldos en bancos moneda nacional				3.229.289	2.083.502
Saldos en bancos moneda extranjera				3.891.568	1.289.847
Depósito a plazo	R.U.T./R.U.C	País	Moneda		
Banco Santander	97.036.000-K	Chile	Peso	37.072	35.395
Banco Bice	97.080.000-K	Chile	Peso	12.488	11.808
Fondos Mutuos	R.U.T./R.U.C	País	Moneda		
BBVA Banco Continental	20100130204	Perú	Soles	5.1956	37.017
BBVA Banco Continental	20100130204	Perú	Dólar	1.352.464	52.061
Total Efectivo y Equivalentes al Efectivo				8.603.368	3.538.474

7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

7.1. Derechos en acciones.

Otros activos financieros, no corrientes					
Acciones					
Entidad	País	Moneda	30/06/2023	31/12/2022	
			M \$	M \$	
Derechos en Factors Chain International	Países Bajos	Euro	437	458	
Total			437	458	

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	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Total	166.783.416	195.789.329
Operaciones de factoring	113.132.485	140.155.673
Deudores por operaciones de factoring M/N, corriente	51346.355	57.029.661
Deudores por operaciones de factoring M/X, corriente	53.807.060	71605.507
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de factoring	(1.152.616)	(1.173.881)
Cuentas por cobrar comerciales por operaciones de factoring	554.579	587.174
Deudores por operaciones de crédito, corriente	8.882.411	12.587.754
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de crédito	(305.304)	(480.542)
Operaciones de leasing	15.575.428	15.167.629
Deudores por leasing M/N no reajutable, corriente	137.957	244.006
Deudores por leasing M/N reajutable, corriente	10.870.563	10.947.528
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de leasing	(567.094)	(60.1803)
Deudores por cartera preferente, corriente	5.199.390	4.608.776
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de cartera preferente	(65.388)	(30.878)
Operaciones de confirming	12.834.983	12.410.784
Deudores por operaciones de confirming M/N, corriente	4.945.193	3.843.835
Deudores por operaciones de confirming M/X, corriente	7.961.868	8.747.204
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de confirming	(30.624)	(12.786)
Cuentas por cobrar comerciales por operaciones de confirming	(41.454)	(67.469)
Operaciones de crédito automotriz	18.585.211	21.485.069
Deudores por operaciones de crédito automotriz M/N, corriente	20.426.619	22.949.170
Deudores por operaciones de crédito automotriz M/X, corriente	-	-
Provisión por pérdida de deterioro de valor operaciones de automotriz	(2.064.274)	(1.735.736)
Cuentas por cobrar comerciales por operaciones de automotriz	222.866	27.1635
Otras Cuentas por Cobrar	6.655.309	6.570.174
Otras Cuentas por Cobrar	6.655.309	6.570.174

Cuentas por cobrar, no corrientes	44.643.139	44.601.350
Operaciones de factoring	545.454	836.007
Deudores por operaciones de factoring M/N, no corriente	545.454	836.007
Deudores por operaciones de factoring M/X, no corriente	-	-
Operaciones de leasing	16.322.232	15.568.386
Deudores por leasing M/N no reajutable, no corriente	-	28.960
Deudores por leasing M/N reajutable, no corriente	11.493.294	10.382.991
Deudores por cartera preferente, no corriente	4.828.938	5.156.435
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	27.775.453	28.196.957
Deudores por operaciones de crédito automotriz M/N, no corriente	27.775.453	28.196.957
Deudores por operaciones de crédito automotriz M/X, no corriente	-	-

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar 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 9,3% de la cartera de factoring al 30 de junio de 2023 (4,4% al 31 de diciembre de 2022).

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	30/06/2023 M \$	% Cartera	31/12/2022 M \$	% Cartera
1a 30 días	6.994.135	6,10%	5.134.362	3,61%
31a 60 días	1747.431	1,53%	749.822	0,53%
61a 90 días	384.853	0,34%	276.818	0,19%
91a 120 días	275.868	0,24%	253.853	0,18%
121a 150 días	152.935	0,13%	343.718	0,24%
151a 180 días	79.323	0,07%	10.558	0,01%
181a 210 días	288.132	0,25%	346.918	0,24%
211a 250 días	113.168	0,10%	411.828	0,29%
251a 365 días	574.312	0,50%	393.934	0,28%
366 a 540 días	297.366	0,26%	121.837	0,08%
más de 540 días	77.928	0,07%	10.145	0,01%
Total	10.985.451	9,59%	8.053.793	5,66%

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 informar su publicación en Centrales de Riesgo (Equifax y SINACOFI) y cobrar al cedente. Si persiste el rezago se cobra judicialmente.

8.7.2.2. Cheques.

La política de la empresa para los documentos protestados que excedan de 10 días de mora consiste en comunicarse con el girador del cheque requiriendo el pago del documento y en paralelo cobrárselo al cedente. Si persiste el impago por más de 15 días se publica el protesto en la Cámara de Comercio y centrales de Riesgo (Equifax y SINACOFI) cuando la causal del mismo no es de aquellas que los Bancos publican por sí mismos y se proceden a Cobrar Judicialmente.

8.7.2.3. Letras.

La política de la empresa es protestar de inmediato la letra impaga, con el objeto de que no se perjudique, se publica el protesto en la Cámara de Comercio y Centrales de Riesgo (Equifax y SINACOFI) y después de 15 días a contar del impago, como plazo máximo, se inician las acciones de cobro judicial.

8.7.2.4. Pagarés.

La política de la empresa es protestar el documento se publica el protesto en la Cámara de Comercio y se informa a las Centrales de Riesgo (Equifax y SINACOFI), hacer gestiones de cobro extrajudicial y después de 15 días a contar del impago, como plazo máximo, se inicia el proceso de cobro Judicial.

La operación se castiga, como plazo máximo, al cumplir más de 540 días en mora desde su vencimiento, plazo que se considera adecuado para obtener resultados del proceso de cobro Judicial.

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	30/06/2023	%	31/12/2022	%
	M \$	Cartera	M \$	Cartera
1a 30 días	2.214.020	6,81%	1.739.698	5,55%
31a 60 días	595.023	1,83%	743.973	2,37%
61a 90 días	773.848	2,38%	194.866	0,62%
91a 120 días	120.488	0,37%	47.465	0,15%
121a 150 días	119.078	0,37%	16.655	0,05%
151a 180 días	-	-	110.008	0,35%
181a 210 días	62.093	0,19%	19.410	0,06%
211a 250 días	46.064	0,14%	8.712	0,03%
251a 365 días	97.843	0,30%	245.745	0,78%
366 a 540 días	122.448	0,38%	92.522	0,29%
más de 540 días	-	-	47.078	0,15%
Total	4.150.905	12,77%	3.266.132	10,40%

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, a los 10 días del impago se informa la renta impaga a las Centrales de Riesgo (Equifax y SINACOFI).

8.7.4.2. Segunda cuota morosa.

Cuando existen 2 cuotas morosas de una operación, la segunda renta morosa se informa a las Centrales de Riesgo (Equifax y SINACOFI) al día siguiente de su vencimiento y se le solicita por carta la devolución del bien arrendado al cliente; en esta instancia la operación se controla por el área de Normalización.

8.7.4.3. Más de dos cuotas morosa.

Cuando una operación de leasing exceda de dos cuotas en mora se deriva al proceso Judicial con el objeto de recuperar las rentas impagas y el bien objeto de la operación de Leasing.

La operación se castiga, como plazo máximo, al cumplir más de 540 días en mora desde su primer vencimiento, plazo que se considera adecuado para desarrollar el proceso de cobro Judicial.

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. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existe morosidad por operaciones de confirming.

Rango de mora	30/06/2023	%	31/12/2022	%
	M \$	Cartera	M \$	Cartera
1a 30 días	-	-	-	-
31a 60 días	-	-	-	-
61a 90 días	-	-	-	-
91a 120 días	-	-	-	-
151a 180 días	-	-	-	-
181a 210 días	-	-	-	-
211a 250 días	-	-	-	-
251a 365 días	-	-	-	-
366 a 540 días	-	-	-	-
más de 540 días	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

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

El confirming, como crédito se cobra al día siguiente de su vencimiento. Atendida la respuesta del cliente, si no hay disposición al pago, se protesta el Pagaré se publica el protesto en la Cámara de Comercio y Centrales de Riesgo (Equifax y SINACOFI) y dentro de los siguientes 15 días, si no hay pago efectivo, se cobra judicialmente.

La operación se castiga, como plazo máximo, al cumplir más de 540 días en mora desde su primer vencimiento, plazo que se considera adecuado para desarrollar el proceso de cobro Judicial.

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	30/06/2023	%	31/12/2022	%
	M \$	Cartera	M \$	Cartera
1a 30 días	3.789.793	7,86%	4.187.127	8,19%
31a 60 días	2.002.236	4,15%	2.097.809	4,10%
61a 90 días	1.181.108	2,45%	1.143.862	2,24%
91a 120 días	757.572	1,57%	745.395	1,46%
121a 150 días	820.352	1,70%	480.354	0,94%
151a 180 días	294.108	0,61%	171.116	0,33%
181a 210 días	278.445	0,58%	215.267	0,42%
211a 250 días	257.732	0,53%	186.860	0,37%
251a 365 días	827.388	1,72%	585.416	1,14%
más de 365 días	-	-	-	-
Total	10.208.734	21,17%	9.813.206	19,19%

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 y política de cobro externo 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 efectúa una comunicación con el cliente de aviso de vencimiento “cobranza preventiva” 5 días antes del vencimiento; vía email, teléfono o mensaje de texto.
2. Por la cartera con un día de mora se da mayor intensidad al cobro, respetando la normativa vigente, cobrando intereses por el plazo de rezago a la tasa máxima convencional y gastos de cobranza a contar del día 20 de rezago.
3. Se informa por sistema la morosidad a las Centrales de Riesgo (Equifax y SINACOFI) a los 10 días de retraso.
4. En aquellos casos que se junten dos cuotas en mora y el plazo de rezago sea mayor a 45 días respecto de la primera cuota impaga, se hace Cobranza en terreno mediante empresa externa y se evalúa su ingreso a Cobro Judicial, proceso que debe iniciarse antes de los 120 días de rezago.
5. Excepcionalmente se podrá mantener en el estado de cobranza prejudicial aquellos casos que mantengan 2 y hasta 3 cuotas sucesivas en mora, pero que sigan pagando y no lleguen a superar los 90 días de rezago.
6. Este tipo de Operaciones se castigan al cumplir 365 días de rezago contados desde la fecha de la primera cuota en mora.

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	30/06/2023	31/12/2022
Operaciones de factoring	M \$	M \$
Saldo Inicial	1654.423	1789.962
Reajuste por tipo de cambio	(15.747)	20.545
Adiciones	75.582	404.204
Castigos	-	(146.151)
Reversos	(256.338)	(414.137)
Total	1.457.920	1.654.423

Provisión por pérdida de deterioro de valor	30/06/2023	31/12/2022
Operaciones de leasing	M \$	M \$
Saldo Inicial	632.681	516.950
Adiciones	61430	173.140
Castigos	-	-
Reversos	(61629)	(57.409)
Total	632.482	632.681

Provisión por pérdida de deterioro de valor	30/06/2023	31/12/2022
Operaciones de confirming	M \$	M \$
Saldo Inicial	12.786	63.949
Adiciones	7.380	129.208
Castigos	-	-
Reversos	(89.542)	(80.371)
Total	30.624	112.786

Provisión por pérdida de deterioro de valor	30/06/2023	31/12/2022
Operaciones de crédito automotriz	M \$	M \$
Saldo Inicial	1735.736	977.754
Adiciones	331409	757.982
Castigos	-	-
Reversos	(2.871)	-
Total	2.064.274	1.735.736

La provisión para pérdidas al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022, 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 2023				
Tasa de pérdida esperada	0,6%	4,6%	36%	
Importe bruto en libros - Operaciones de factoring	111.144.543	2.132.284	1.859.032	115.135.859
Provisión de pérdida Operaciones de factoring	695.732	97.809	664.379	1.457.920
31 de diciembre de 2022				
Tasa de pérdida esperada	0,5%	3,3%	49%	
Importe bruto en libros - Operaciones de factoring	139.726.672	1.026.641	1.892.790	142.646.103
Provisión de pérdida Operaciones de factoring	691.045	33.605	929.773	1.654.423

	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 2023				
Tasa de pérdida esperada	0,9%	9,1%	41,0%	
Importe bruto en libros - Operaciones de leasing	30.593.257	1.368.871	568.014	32.530.142
Provisión de pérdida Operaciones de leasing	274.394	124.958	233.130	632.482
31 de diciembre de 2022				
Tasa de pérdida esperada	0,8%	16,0%	40,3%	
Importe bruto en libros - Operaciones de leasing	29.842.263	938.839	587.594	31.368.696
Provisión de pérdida Operaciones de leasing	245.816	150.048	236.817	632.681

	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 2023				
Tasa de pérdida esperada	0,2%	-	-	
Importe bruto en libros - Operaciones de confirming	12.865.607	-	-	12.865.607
Provisión de pérdida Operaciones de confirming	30.624	-	-	30.624
31 de diciembre de 2022				
Tasa de pérdida esperada	0,9%	-	-	
Importe bruto en libros - Operaciones de confirming	12.523.570	-	-	12.523.570
Provisión de pérdida Operaciones de confirming	112.786	-	-	112.786

	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 2023				
Tasa de pérdida esperada	0,9%	4,2%	48,3%	
Importe bruto en libros - Operaciones de crédito automotriz	42.005.998	3.183.344	3.235.596	48.424.938
Provisión de pérdida Operaciones de crédito automotriz	368.460	132.709	1.563.105	2.064.274
31 de diciembre de 2022				
Tasa de pérdida esperada	0,9%	4,2%	50,6%	
Importe bruto en libros - Operaciones de crédito automotriz	45.791.685	3.241.671	2.384.406	514.17.762
Provisión de pérdida Operaciones de crédito automotriz	392.171	136.686	1.206.879	1.735.736

8.9. Provisiones y castigos.

Al 30 de junio de 2023.

Detalle de Castigos	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Cargo a provisiones	-	-	-	-	-
Cargo a resultados	804.161	135.040	572	898.560	1.838.333
Total	804.161	135.040	572	898.560	1.838.333

Los montos que se castigaron durante el ejercicio y que aún están sujetos a cobranza judicial son M\$52.367 en factoring, M\$135.040 en leasing y M\$885.817 en crédito automotriz, para confirming no existen castigos que estén sujetos a cobranza judicial.

Al 31 de diciembre de 2022.

Detalle de Castigos	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Cargo a provisiones	146.151	-	-	-	146.151
Cargo a resultados	2.055.967	208.271	775	891.129	3.156.142
Total	2.202.118	208.271	775	891.129	3.302.293

Los montos que se castigaron durante el ejercicio y que aún están sujetos a cobranza judicial son M\$505.154 en factoring, M\$196.575 en leasing y M\$809.649 en crédito automotriz, para confirming no existen castigos que estén sujetos a cobranza judicial.

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

Al 30 de junio de 2023.

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Provisiones y reverso provisiones	(180.756)	(198)	(82.162)	328.537	65.421
Castigos	804.161	135.040	572	898.560	1838.333
Total	623.405	134.842	(81.590)	1.227.097	1.903.754

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

8.10. Estratificación de cartera por tipo de negocio.

A continuación, se presenta la estratificación de la cartera por cada tipo de negocio para el período terminado el 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022. 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 2023						Al 31 de diciembre 2022					
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	825	10.866.406	29	2.729.423	19.402.220	Al día	760	10.678.601	39	3.326.535	20.085.256
1a 30 días	189	6.951.204	12	42.930	-	1a 30 días	299	5.181.152	6	15.210	-
31a 60 días	86	1.595.098	7	152.333	-	31a 60 días	57	744.073	2	5.750	-
61a 90 días	38	289.153	5	95.701	-	61a 90 días	22	271.089	2	5.750	-
91a 120 días	18	275.868	-	-	-	91a 120 días	11	253.853	-	-	-
121a 150 días	7	152.935	-	-	-	121a 150 días	9	343.718	-	-	-
151a 180 días	4	79.323	-	-	-	151a 180 días	5	10.558	-	-	-
181a 210 días	2	266.214	3	219.18	-	181a 210 días	7	346.910	-	-	-
211a 250 días	7	104.835	3	8.334	-	211a 250 días	11	390.830	1	20.998	-
251o más días	31	727.762	6	22.1843	152.143	251o más días	38	402.016	7	123.898	177.205
Total		111.308.798		3.272.482	19.584.363	Total		138.560.788		3.498.141	20.262.461

8.10.2. Cartera operaciones Leasing.

Al 30 de junio 2023						Al 31 de diciembre 2022					
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	255	26.965.598	27	1413.639	13.638.806	Al día	240	27.083.643	21	1018.921	11.358.091
1a 30 días	36	2.113.121	10	100.899	-	1a 30 días	31	1.724.383	6	15.315	-
31a 60 días	18	496.511	7	98.512	-	31a 60 días	18	728.658	6	15.315	-
61a 90 días	7	704.643	2	69.205	-	61a 90 días	3	184.830	4	10.036	-
91a 120 días	5	117.709	1	2.779	-	91a 120 días	2	44.845	1	2.619	-
121a 150 días	2	116.300	1	2.779	-	121a 150 días	2	12.803	2	3.852	-
151a 180 días	-	-	-	-	-	151a 180 días	2	108.776	1	1.232	-
181a 210 días	2	50.179	4	119.14	-	181a 210 días	1	18.177	1	1.232	-
211a 250 días	1	43.372	1	2.692	-	211a 250 días	1	7.480	1	1.232	-
251o más días	9	205.880	3	14.410	-	251o más días	5	384.111	1	1.233	-
Total		30.813.313		1.716.829	13.638.806	Total		30.297.799		1.070.987	11.358.091

8.10.3. Cartera operaciones Confirming.

Al 30 de junio 2023						Al 31 de diciembre 2022					
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	12.907.061	-	-	3.755.860	Al día	8	12.591.039	-	-	3.229.511
1a 30 días	-	-	-	-	-	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		12.907.061		-	3.755.860	Total		12.591.039		-	3.229.511

8.10.4. Cartera operaciones Créditos Automotriz.

Al 30 de junio 2023						Al 31 de diciembre 2022					
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	5687	37.477.934	95	5.640,4	72.883.232	Al día	6.177	40.862.730	30	470,91	77.689.047
1a 30 días	578	3.595.954	40	93.838	7.421.835	1a 30 días	723	4.015.262	30	17.1866	8.579.484
31a 60 días	339	1.870.914	26	13.122	4.417.777	31a 60 días	385	2.021.833	15	75.976	4.112.323
61a 90 días	199	1.089.517	23	9.159,1	2.289.257	61a 90 días	264	1.076.682	20	67,180	2.623.335
91a 120 días	148	698,102	13	59.470	1.532.467	91a 120 días	152	710.520	9	34.875	1.552.541
121a 150 días	155	740.070	20	80.282	1.604.339	121a 150 días	85	413,02	14	67.342	922.468
151a 180 días	54	239.764	11	54.344	5.619,74	151a 180 días	43	162.370	2	8.746	354.927
181a 210 días	47	229,215	6	49.230	5.719,35	181a 210 días	49	204.470	3	10.797	431.283
211a 250 días	41	241.557	3	16,175	484.224	211a 250 días	43	184,150	1	2,710	357.485
251o más días	132	773,213	8	54,176	1.359.642	251o más días	18	550.682	7	34.733	1.051.326
Total		46.956.240		1.245.832	92.751.682	Total		60.201.711		944.416	97.654.219

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 2023.

Tipo de Activos	Tipo Moneda	30/06/2023 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	4.993.025	4.993.025	-	-	-	-	-
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Euros	33	33	-	-	-	-	-
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Soles	302.930	302.930	-	-	-	-	-
Deudores por factoring	Dólar	42.311.175	14.759.115	24.689.669	2.862.391	-	-	-
Deudores por factoring	Soles	11.655.622	9.956.718	1.045.679	163.225	-	-	-
Deudores por confirming	Dólar	7.908.770	520.041	7.388.729	-	-	-	-
Otros gastos diferidos	Dólar	23.555	23.555	-	-	-	-	-
Otros Activos no financieros, corrientes	Soles	245.919	-	-	245.919	-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	Soles	66.715	-	-	-	66.715	-	-
Propiedades, Planta y Equipo	Soles	657.560	-	-	-	657.560	-	-
Activos por impuestos corrientes	Soles	478.389	-	-	478.389	-	-	-
Activo por impuestos diferidos	Soles	132.380	-	-	132.380	-	-	-
Derechos en International Factors Group	Euros	437	-	-	-	-	-	437
Total		68.286.510	30.555.417	33.124.077	3.882.304	724.275	-	437

Pasivos en moneda extranjera

Tipo de Pasivo	Tipo Moneda	30/06/2023 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	53.419.587	14.711.598	23.089.670	15.618.319	-	-
Préstamos con pagaré de bancos e I.F.	Soles	863.040	863.040	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas M/X	Dólar	83.376	83.376	-	-	-	-
Otros pasivos financieros, corrientes	Soles	426.286	-	426.286	-	-	-
Excedentes por pagar M/X	Dólar	184.995	184.995	-	-	-	-
Recaudaciones pendientes M/X	Dólar	483.300	483.300	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Dólar	729.703	729.703	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Soles	350.418	350.418	-	-	-	-
Pasivos por impuestos, corrientes	Soles	431.835	-	431.835	-	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	Soles	261.213	-	261.213	-	-	-
Capital Emitido	Soles	10.677.156	-	-	-	-	10.677.156
Total		67.910.909	17.406.430	24.209.004	15.618.319	-	10.677.156

Al 31 de diciembre de 2022.

Activos en moneda extranjera

Tipo de Activos	Tipo Moneda	31/12/2022 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	1.169.825	1.169.825	-	-	-	-	-
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Euros	35	35	-	-	-	-	-
Saldos en bancos y fondos mutuos M/X	Soles	209.065	209.065	-	-	-	-	-
Deudores por factoring	Dólar	59.283.627	2.1083.089	29.948.708	8.251.830	-	-	-
Deudores por factoring	Soles	11.999.639	10.699.482	1.246.11	175.546	-	-	-
Deudores por confirming	Dólar	8.656.590	539.057	8.117.533	-	-	-	-
Otros Activos no financieros, corrientes	Soles	102.760	-	-	102.760	-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	Soles	86.721	-	-	-	86.721	-	-
Propiedades, Planta y Equipo	Soles	3.12.095	-	-	-	3.12.095	-	-
Activos por impuestos corrientes	Soles	94.400	-	-	94.400	-	-	-
Activo por impuestos diferidos	Soles	105.415	-	-	105.415	-	-	-
Derechos en International Factors Group	Euros	458	-	-	-	-	-	458
Total		82.840.630	33.700.553	39.190.852	9.549.951	398.816	-	458

Pasivos en moneda extranjera

Tipo de Pasivo	Tipo Moneda	31/12/2022 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	67.373.058	32.409.178	27.424.987	7.538.893	-	-
Préstamos con pagaré de bancos e I.F.	Soles	2.883.847	2.883.847	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas M/X	Dólar	86.198	86.198	-	-	-	-
Otros pasivos financieros, corrientes	Soles	116.672	-	116.672	-	-	-
Excedentes por pagar M/X	Dólar	95.408	95.408	-	-	-	-
Recaudaciones pendientes M/X	Dólar	199.729	199.729	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Dólar	203.570	203.570	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Soles	268.342	268.342	-	-	-	-
Pasivos por impuestos, corrientes	Soles	95.162	-	95.162	-	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	Soles	230.292	-	230.292	-	-	-
Capital Emitido	Soles	9.830.328	-	-	-	-	9.830.328
Total		82.239.065	36.146.272	28.723.572	7.538.893	-	9.830.328

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	País de Origen	Naturaleza Relación	Tipo Moneda	R.U.T.	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Asesoría e Inversiones Toscana Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.046.521-6	83.027	109.507
Inversiones MSP SPA	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.356.557-2	64.973	86.003
Inversiones Santa Rosario SPA	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.391.891-2	101.141	133.059
Inversiones La Abadía Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.538.540-7	-	73.783
Eurocapital Servicios Financieros Ltda.	Chile	Controlador común	Pesos chilenos	76.753.530-9	52.402	97.125
Ases. e Inv. e Inmob. Las Azuleas Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	77.821.270-6	182.022	189.310
Total cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente					483.565	698.787

10.2. Cuentas por pagar relacionadas, corriente.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente Acreedores	País de Origen	Naturaleza Relación	Tipo Moneda	R.U.T.	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
María Angelica Echenique Larraín	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	4.279.704-9	885.484	842.273
María Jimena Echenique Larraín	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	4.279.705-7	8.826	8.323
Bernardita Ariztia Irarrazabal	Chile	Pariente afinidad director	Pesos chilenos	5.197.773-4	49.898	47.022
Gregorio Echenique Larraín	Chile	Relacionado a accionista	Pesos chilenos	5.545.093-5	3.241.443	3.094.746
Francisca Echenique Larraín	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	6.063.231-6	21.196	21.963
Mercedes Echenique Larraín	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	6.063.232-4	13.268	130.573
Eugenio Benitez Kufferath	Chile	Pariente afinidad director	Pesos chilenos	9.899.328-2	2.244.41	2.152.17
Alvaro Astaburuaga Gatica	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	11.846.642-k	74.091	69.858
Matías Pablo Moreno Valdés	Chile	Relacionado a accionista	Pesos chilenos	12.069.211-9	20.107.4	19.845
Jorge Astaburuaga Gatica	Chile	Relacionado a accionista	Pesos chilenos	12.472.805-3	-	5.1942
María Isabel Astaburuaga Aguirre	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	20.164.404-6	5.130	-
Pedro Gutiérrez Echenique	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	20.947.423-9	1.940	1.829
Andrés Astaburuaga Aguirre	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	21.107.683-6	8.167	-
María de los Angeles Cheyre Astaburuaga	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	21.281.108-4	5.130	-
Elisa Palacios Astaburuaga	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	21.510.391-9	5.130	-
Colomba Cheyre Astaburuaga	Chile	Pariente consanguinidad director	Pesos chilenos	21.527.818-2	5.130	-
Inversiones Los Barbechos Ltda.	Chile	Sociedad relacionada a Gte. General	Pesos chilenos	76.216.759-k	814.114	757.292
Inversiones Nuevo Horizonte Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.216.763-8	785.895	730.090
Inversiones La Represa Ltda.	Chile	Sociedad relacionada a director	Pesos chilenos	76.216.764-7	789.926	753.274
Inversiones La Abadía Ltda.	Chile	Accionista	Dólar	76.538.540-7	293.580	86.198
Inversiones MSP SPA	Chile	Accionista	Pesos chilenos	76.356.557-2	-	29.296
Inv. Santa Lucía Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	77.007.260-3	8.987.115	7.227.512
Inv. Montesclaros Ltda.	Chile	Accionista	Pesos chilenos	77.217.110-2	2.094.530	1.343.470
Total cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente					18.621.508	15.600.723

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.	TIPO DE RELACION	DOCUMENTO	30/06/2023		31/12/2022	
				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)
Alvaro Astaburuaga Letelier	4.271863-7	RELAC.ACC.	ASESORÍAS	82.431	(82.431)	175.321	(175.321)
María Angelica Echenique Larraín	4.279.704-9	RELAC.ACC.	PAGARE	848.196	(24.403)	1576.916	(26.606)
María Angelica Echenique Larraín	4.279.704-9	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	433.412	(25.365)	433.412	(28.702)
María Jimena Echenique Larraín	4.279.705-7	RELAC.ACC.	PAGARE	17.162	(446)	31892	(581)
Bernardita Ariztia Irrazaval	5.197.773-4	RELAC.ACC.	PAGARE	96.275	(2.876)	178.992	(3.484)
Gregorio Echenique Larraín	5.545.093-5	RELAC.ACC.	PAGARE	5.859.937	(17.1632)	5.519.591	(107.137)
Gregorio Echenique Larraín	5.545.093-5	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	245.071	(5.612)	298.435	(62.875)
Gregorio Echenique Larraín	5.545.093-5	RELAC.ACC.	ASESORÍAS	82.431	(82.431)	175.321	(175.321)
Francisca Echenique Larraín	6.063.2316	RELAC.ACC.	PAGARE	43.207	(1283)	89.263	(1683)
Mercedes Echenique Larraín	6.063.232-4	RELAC.ACC.	PAGARE	262.541	(7.695)	525.587	(9.024)
Eugenio Benítez Kufferath	9.899.328-2	RELAC.ACC.	PAGARE	415.098	(12.225)	839.217	(14.177)
Alvaro Astaburuaga Gatica	11846.642-K	RELAC.ACC.	PAGARE	143.966	(4.233)	267.617	(4.892)
Matías Moreno Valdés	12.069.2119	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	100.000	(5.852)	100.000	(2.619)
Matías Moreno Valdés	12.069.2119	RELAC.ACC.	PAGARE	177.492	(5.376)	85.000	(2.226)
Jorge Astaburuaga Gatica	12.472.805-3	RELAC.ACC.	PAGARE	225.000	(5.234)	997.964	(15.240)
Gregorio Echenique Kufferath	15.637.112-2	RELAC.ACC.	PAGARE	-	-	7.241	(102)
Antonia Echenique Kufferath	16.210.888-3	RELAC.ACC.	PAGARE	-	-	11894	(52)
Lucía Echenique Kufferath	19.079.310-9	RELAC.ACC.	PAGARE	-	-	23.135	(307)
María Isabel Astaburuaga Aguirre	20.164.404-6	RELAC.ACC.	PAGARE	5.000	(130)	-	-
Andrés Astaburuaga Aguirre	21.107.683-6	RELAC.ACC.	PAGARE	8.000	(167)	-	-
María de los Ángeles Cheyre Astaburuaga	21.281.108-4	RELAC.ACC.	PAGARE	5.000	(130)	-	-
Elisa Palacios Astaburuaga	21.510.3919	RELAC.ACC.	PAGARE	5.000	(130)	-	-
Colomba Cheyre Astaburaga	21.527.818-2	RELAC.ACC.	PAGARE	5.000	(130)	-	-
Asesoría e Inversiones Toscana Ltda.	76.064.574-5	ACCIONISTA	REC.DEUDA	82.269	2.036	106.319	4.715
Asesoría e Inversiones Toscana Ltda.	76.064.574-5	ACCIONISTA	PAGARE	-	-	62.810	(951)
Inversiones Nuevo Horizonte Ltda.	76.216.763-8	RELAC.ACC.	PAGARE	411.291	(11435)	967.726	(12.097)
Inversiones Nuevo Horizonte Ltda.	76.216.763-8	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	534.935	(29.370)	534.935	(39.200)
Inversiones La Represa Ltda.	76.216.764-7	RELAC.ACC.	PAGARE	93.877	(2.799)	188.360	(3.517)
Inversiones La Represa Ltda.	76.216.764-7	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	714.550	(39.888)	698.402	(59.467)
Inversiones Los Barbechos Ltda.	76.216.759-k	RELAC.ACC.	PAGARE	16.000	(146)	-	-
Inversiones Los Barbechos Ltda.	76.216.759-k	RELAC.ACC.	REC.DEUDA	776.763	(40.677)	708.898	(58.610)
Inversiones M SP SPA	76.356.557-2	ACCIONISTA	REC.DEUDA	64.380	1597	83.499	3.705
Inversiones M SP SPA	76.356.557-2	ACCIONISTA	PAGARE	29.426	(824)	18.326	(2.308)
Inversiones Santa Rosario SPA	76.391891-2	ACCIONISTA	REC.DEUDA	100.217	2.476	129.185	5.727
Inversiones La Abadía	76.538.540-7	ACCIONISTA	PAGARE	214.281	(5.923)	32.699	(382)
Inversiones La Abadía	76.538.540-7	ACCIONISTA	PAGARE US\$	82.074	(2.587)	85.281	(2.404)
Inversiones La Abadía	76.538.540-7	ACCIONISTA	REC.DEUDA	-	861	71635	4.173
Inversiones Santa Lucia Ltda.	77.007.260-3	ACCIONISTA	PAGARE	70.000	(1.152)	3.545.467	(23.164)
Inversiones Santa Lucia Ltda.	77.007.260-3	ACCIONISTA	REC.DEUDA	8.782.519	(417.257)	6.806.438	(533.408)
Inversiones Montesclaros Ltda.	77.217.110-2	ACCIONISTA	REC.DEUDA	2.042.856	(93.883)	1323.142	(12.603)
Eurotrading SPA	77.367.664-K	RELAC.ACC.	CTA.CTE	-	-	15.585	-
Eurotrading SPA	77.367.664-K	RELAC.ACC.	OPERACIONES US\$	1826.502	86.999	3.135.263	147.584
Ases. e Inv. e Inmob. Las Azuleas Ltda.	77.821270-6	ACCIONISTA	REC.DEUDA	180.360	3.988	193.509	8.321
TOTALES				25.082.519	(995.765)	30.154.340	(1.304.353)

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 2023.

Nombre	Cargo	R.U.T.
Gregorio Echenique Larrain	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

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 de 2023 y 2022, son las siguientes:

	30/06/2023	30/06/2022
Detalle	M \$	M \$
Dieta Directores	36.039	33.781
Total	36.039	33.781

10.5.2 Personal clave al 30 de junio de 2023.

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
Cynthia 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 de 2023 y 2022, son las siguientes:

	30/06/2023	30/06/2022
Beneficios y gastos de personal clave	M \$	M \$
Sueldos y salarios	576.717	510.454
Beneficios a corto plazo a los empleados	382.979	285.778
Otros gastos de personal	10.547	10.317
Total beneficios y gastos de personal	970.243	806.549

11. INFORMACION FINANCIERA RESUMIDA DE SUBSIDIARIAS

El resumen de la información financiera de las subsidiarias al 30 de junio de 2023 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.	2.105.181	305.637	1.061.442	15.324	1.534.083	(860.202)
Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	29.697.982	856.654	19.819.223	58.256	3.257.463	(2.270.315)

El resumen de la información financiera de las subsidiarias al 31 de diciembre 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.	1.635.883	387.462	1.135.569	25.440	2.623.892	(1.474.432)
Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	34.644.543	504.230	25.277.000	41.445	6.042.566	(3.847.142)

12. ACTIVOS INTANGIBLES

12.1. Cuadro detalle.

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

Activos Intangibles	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Activos Intangibles, Neto	661.747	678.982
Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, Neto	60.640	60.640
Programas Informáticos, Neto	601.107	618.342
Activos Intangibles, Bruto	2.742.832	2.586.877
Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, Bruto	60.640	60.640
Programas Informáticos, Bruto	2.682.192	2.526.237
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Activos Intangibles, Total	2.081.085	1.907.895
Amortización Acumulada y Deterioro de Valor, Programas Informáticos	2.081.085	1.907.895

12.2. Movimientos período 2023 y ejercicio 2022.

Los movimientos de activos intangibles identificables para el período terminado el 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Movimientos de Activos Intangibles	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Saldo Inicial neto	678.982	657.345
Adiciones	178.679	381.688
(-) Amortizaciones	(194.676)	(364.375)
Diferencia de conversión	(1238)	4.324
Total neto	661.747	678.982

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 2023 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Propiedades, Planta y Equipo	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	2.798.845	2.635.798
Terrenos, Neto	531.166	531.166
Edificios, Neto	1039.235	1003.353
Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto	214.513	224.622
Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	35.350	35.551
Mejoras de Bienes Arrendados, Neto	142.356	165.177
Vehículos, Neto	4.370	7.996
Remodelaciones, Neto	33.576	39.172
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, Neto	798.279	628.761

Propiedades, Planta y Equipo, Bruto (Presentación)		
Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	4.714.535	4.437.146
Terrenos, Bruto	531.166	531.166
Edificios, Bruto	1231.518	1178.417
Equipamiento de Tecnologías de la Información, Bruto	322.796	428.591
Instalaciones Fijas y Accesorios, Bruto	87.143	102.966
Mejoras de Bienes Arrendados, Bruto	308.056	307.082
Vehículos, Bruto	4.370	7.996
Remodelaciones, Bruto	67.152	67.152
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, Bruto	2.162.334	1813.776

Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Propiedades, Planta y Equipo		
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Propiedades, Planta Y Equipo, Total	1.915.690	1.801.348
Edificios	192.283	175.064
Equipamiento de Tecnologías de la Información	108.283	203.969
Instalaciones Fijas y Accesorios	51.793	67.415
Mejoras de Bienes Arrendados	165.700	141.905
Vehículos	-	-
Remodelaciones	33.576	27.980
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	1364.055	1185.015

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 2023 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	1.003.353	224.622	35.551	165.177	7.996	39.172	2.007.037
Adiciones	-	57.467	40.722	5.727	974	-	-	104.890
Gasto por Depreciación	-	(20.620)	(49.108)	(5.928)	(23.795)	(3.506)	(5.596)	(108.553)
Otros Incrementos (Decrementos)	-	(965)	(1.723)	-	-	(120)	-	(2.808)
Cambios, Total	-	35.882	(10.109)	(201)	(22.821)	(3.626)	(5.596)	(6.471)
Saldo Final	531.166	1.039.235	214.513	35.350	142.356	4.370	33.576	2.000.566

Los movimientos de las partidas que integran el rubro propiedades, planta y equipo para el ejercicio terminado el 31 de diciembre 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
Adiciones	-	-	179.586	11804	146.218	-	-	337.608
Gasto por Depreciación	-	(41.188)	(89.525)	(2.131)	(45.035)	(7.118)	(11.192)	(206.189)
Otros Incrementos (Decrementos)	-	5.856	1400	-	-	831	-	8.087
Cambios, Total	-	(35.332)	91.461	(327)	101.183	(6.287)	(11.192)	139.506
Saldo Final	531.166	1.003.353	224.622	35.551	165.177	7.996	39.172	2.007.037

13.1.2 Cuadro vida útil de propiedades, planta y equipo.

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

Concepto	30/06/2023	31/12/2022
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 para 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Años de vida útil	Activos netos al 01/01/2023	Saldos brutos	Depreciación acumulada	Activos netos al 30/06/2023
	N°	M \$	M \$	M \$	M \$
Oficinas	24	521.002	1.873.246	(1.170.738)	702.508
Oficinas	36	32.020	129.638	(101.632)	28.006
Oficinas	60	75.739	159.450	(91.685)	67.765
Totales		628.761	2.162.334	(1.364.055)	798.279

	Años de vida útil	Activos netos al 01/01/2022	Saldos brutos	Depreciación acumulada	Activos netos al 31/12/2022
	N°	M \$	M \$	M \$	M \$
Oficinas	24	497.175	1.524.687	(1.003.685)	521.002
Oficinas	36	36.034	129.638	(97.618)	32.020
Oficinas	60	83.712	159.451	(83.712)	75.739
Totales		616.921	1.813.776	(1.185.015)	628.761

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 2023	1.813.776
Altas del período	350.208
Bajas del período	-
Reajustes	-
Diferencia de conversión	(1.650)
Saldos al 30 de junio de 2023	2.162.334

	Oficinas M \$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.483.660
Altas del período	322.198
Bajas del período	-
Reajustes	-
Diferencia de conversión	7.918
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1.813.776

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 2023	(1.185.015)
Depreciación del período	(179.040)
Diferencia de conversión	-
Saldos al 30 de junio de 2023	(1.364.055)

	Oficinas M \$
Saldos al 1 de enero de 2022	(866.739)
Depreciación del período	(318.276)
Diferencia de conversión	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	(1.185.015)

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 al 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

Concepto	30/06/2023	31/12/2022
	M \$	M \$
Terreno	2.744.261	2.744.261
Edificación	55.000	-
Total	2.799.261	2.744.261

15. IMPUESTO A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS

15.1. Información general.

Para la Sociedad la tasa legal del impuesto renta en Chile es de 27% y para la filial en Perú es de 29,5%.

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	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Impuesto por recuperar	125.549	125.745
PPM	812.167	1515.642
Crédito Sence	21000	49.000
Crédito 4 % activo fijo	1827	4.562
Total	960.543	1.694.949

Cuentas por pagar por Impuestos Corrientes	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
I.V.A. Db fiscal	78.833	60.276
Impuesto único de los trabajadores	90.513	91043
Impuesto retenido por honorarios	7.837	11078
PPM por pagar	81390	74.187
Impuesto a la renta	672.118	1357.054
Total	930.691	1.593.638

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	30/06/2023		31/12/2022	
	Activo M \$	Pasivo M \$	Activo M \$	Pasivo M \$
Impuestos diferidos relativos a:				
Cargos diferidos - amortizaciones	-	1807.240	-	1845.024
Contratos de leasing	-	5.685.710	-	5.457.703
Provisiones	2.304.776	-	2.441.858	-
Activos fijos en leasing	4.968.050	-	4.747.406	-
Totales por impuestos diferidos	7.272.826	7.492.950	7.189.264	7.302.727

Impuesto diferido Neto	(220.124)	(113.463)
-------------------------------	------------------	------------------

Presentación en Estados Financieros	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Impuesto Diferido Activo (Filial Perú)	132.380	105.415
Impuesto Diferido Pasivo (Matriz Chile)	(352.504)	(218.878)
Impuesto diferido Neto	(220.124)	(113.463)

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

	30/06/2023	30/06/2022
Gasto por impuestos corrientes a las ganancias	M \$	M \$
Gastos por impuestos corrientes	(672.118)	(286.961)
Gasto por impuesto corriente neto, total	(672.118)	(286.961)
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(106.661)	268.778
Otras diferencias	1504	(6.213)
Gasto por impuesto diferido, neto, total	(105.157)	262.565
(Gasto) Ingreso por impuesto a las ganancias	(777.275)	(24.396)

15.4. Reconciliación de tasa efectiva de impuestos.

Concepto	30/06/2023	Tasa	30/06/2022	Tasa
	Base Imponible	27,0%	Base Imponible	27,0%
Resultado antes de impuestos	4.341.136	1.172.107	4.137.568	1.117.144
Corrección monetaria Patrimonio	(1.130.337)	(305.191)	(3.286.382)	(887.323)
Corrección monetaria Inversiones valor Tributario	(145.425)	(39.265)	240.239	64.865
VPP Inversiones en Chile	(668.815)	(180.580)	(421.362)	(113.768)
VPP Inversiones en Perú	(666.325)	(179.908)	(766.032)	(206.829)
Otras diferencias	1.148.563	310.112	186.322	50.307
Total diferencia temporarias y permanentes	(1.462.339)	(394.832)	(4.047.215)	(1.092.748)
Total de Gasto por Impuesto a la renta	2.878.797	777.275	90.353	24.396
Total de Gasto por Impuesto a la renta %		17,90%		0,59%

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	
	30/06/2023	31/12/2022
	M \$	M \$
Gastos anticipados	522.682	318.087
Total	522.682	318.087

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no se presentan otros activos no financieros no corrientes.

17. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

17.1. Cuadro resumen.

Otros pasivos financieros, corriente y no corriente	Corriente		No corriente	
	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Total	105.133.540	113.039.168	51.887.360	69.917.745
Bancarios	52.613.978	72.607.949	-	-
Bancario \$	24.380.342	30.304.456	-	-
Bancario US\$	27.370.596	39.419.646	-	-
Bancario Soles \$	863.040	2.883.847	-	-
Otras IF	12.370.276	22.571.359	15.618.319	7.538.893
Otras I.F. \$	3.847.462	3.861.911	-	-
Otras I.F. US\$	8.522.814	18.709.448	15.618.319	7.538.893
Efectos de comercio y bonos	39.513.343	17.480.193	36.100.859	62.123.431
Efectos de comercio \$	10.098.472	15.261.490	-	-
Papeles Comerciales US\$	1.907.857	1.705.072	-	-
Bonos \$	27.334.369	342.986	-	26.994.702
Bonos UF	172.645	170.645	36.100.859	35.128.729
Obligaciones por contratos de arrendamiento	635.943	379.667	168.182	255.421
Obligaciones por contratos de arrendamiento	635.943	379.667	168.182	255.421

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

Saldos al 30 de junio de 2023.

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	114.031	3.733.431	-	3.847.462	-	3.733.431
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.004.000-5	Bco. de Chile	Chile	Peso	Al vencimiento	1489.404	-	-	1489.404	-	1460.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.006.000-6	Bco. BCI	Chile	Peso	Al vencimiento	5.535.167	-	-	5.535.167	-	5.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.011000-3	Bco. Internacional	Chile	Peso	Al vencimiento	604.259	-	-	604.259	-	600.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.036.000-K	Bco. Santander	Chile	Peso	Al vencimiento	2.290.625	-	-	2.290.625	-	2.246.625
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.041000-7	Bco. Itaú	Chile	Peso	Al vencimiento	4.224.293	-	-	4.224.293	-	4.179.045
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.053.000-2	Bco. Security	Chile	Peso	Al vencimiento	66.946	1275.001	-	134.1947	-	134.434
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.951000-4	Bco. HSBC Bank	Chile	Peso	Al vencimiento	4.831642	-	-	4.831642	-	4.830.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	99.500.410-0	Bco. Consorcio	Chile	Peso	Al vencimiento	4.063.003	-	-	4.063.003	-	4.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Bac Florida Bank	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	5.670.033	4.537.345	-	10.207.378	-	10.148.965
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Bco.Bicsa	Panamá	Dólar	Al vencimiento	2.410.033	-	-	2.410.033	-	2.404.980
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Cargill Financial Serv International	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	-	2.490.549	3.943.485	2.490.549	3.943.485	6.433.280
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	BlueOrchard	Suiza	Dólar	Al vencimiento	353.238	5.699.803	11674.834	6.053.041	11674.834	17.636.520
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 1000472 8	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	3.346.214	-	-	3.346.214	-	3.321.397
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 1000472 8	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	Al vencimiento	863.400	-	-	863.400	-	861.762
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 100 30204	Banco BBVA Continental	Perú	Dólar	Al vencimiento	4.361991	-	-	4.361991	-	4.329.640
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 100053455	Banco Interbank	Perú	Dólar	Al vencimiento	3.399.055	-	-	3.399.055	-	3.373.846
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	205 107437	Banco GNB Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	404.295	-	-	404.295	-	401.296
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	O-E	Advance Global Capital	Inglaterra	Dólar	Al vencimiento	1604.677	-	-	1604.677	-	1592.776
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	O-E	Bco.Bicsa	Panamá	Dólar	Al vencimiento	16 16 079	-	-	16 16 079	-	1604.093
Total de créditos								47.248.125	17.736.129	15.618.319	64.984.254	15.618.319	79.972.090

Saldos al 31 de diciembre de 2022.

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	128.483	3.733.431	-	3.861.914	-	3.733.431
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	76.362.099-9	Bco. BTG Pactual Chile	Chile	Peso	Al vencimiento	5.059.047	-	-	5.059.047	-	5.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.004.000-5	Bco. de Chile	Chile	Peso	Al vencimiento	731.080	-	-	731.080	-	730.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.006.000-6	Bco. BCI	Chile	Peso	Al vencimiento	3.516.149	-	-	3.516.149	-	3.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.006.000-6	Bco. BCI	Chile	Dólar	Al vencimiento	1.286.308	-	-	1.286.308	-	1.283.790
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.030.000-7	Bco. Estado	Chile	Peso	Al vencimiento	4.004.360	-	-	4.004.360	-	4.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.036.000-K	Bco. Santander	Chile	Peso	Al vencimiento	3.552.589	-	-	3.552.589	-	3.516.728
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.041000-7	Bco. Itaú	Chile	Peso	Al vencimiento	18.114.53	-	-	18.114.53	-	18.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.041000-7	Bco. Itaú	Chile	Dólar	Al vencimiento	942.240	-	-	942.240	-	941.446
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.053.000-2	Bco. Security	Chile	Peso	Al vencimiento	5.158	1700.002	-	1715.160	-	1700.002
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.080.000-K	Bco. Bice	Chile	Peso	Al vencimiento	2.507.506	-	-	2.507.506	-	2.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	97.951000-4	Bco. HSBC Bank	Chile	Peso	Al vencimiento	4.881037	-	-	4.881037	-	4.830.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	99.500.410-0	Bco. Consorcio	Chile	Peso	Al vencimiento	2.526.076	-	-	2.526.076	-	2.526.076
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Corp. interamericana de Inversiones	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	37.555	13.285.292	-	13.322.847	-	13.351.141
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Bac Florida Bank	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	8.763.258	6.161.883	-	14.925.141	-	14.863.131
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	Cargill Financial Serv International	Estados Unidos	Dólar	Al vencimiento	-	2.588.162	-	2.588.162	-	2.567.580
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	O-E	BlueOrchard	Suiza	Dólar	Al vencimiento	-	5.389.650	-	5.389.650	7.538.893	12.837.900
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	97.053.000-2	Bco. Security	Chile	Dólar	Al vencimiento	17 18 440	-	-	17 18 440	-	1706.998
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 1000472 8	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	17 12 70	-	-	17 12 70	-	170.130
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 1000472 8	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	Al vencimiento	2.031037	-	-	2.031037	-	2.028.689
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 100 5862	Banco Pichincha	Perú	Dólar	Al vencimiento	829.603	-	-	829.603	-	824.079
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 10 1368 13	Banco Ban Bif	Perú	Soles	Al vencimiento	852.811	-	-	852.811	-	851.825
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 100 30204	Banco BBVA Continental	Perú	Dólar	Al vencimiento	5.161.139	-	-	5.161.139	-	5.126.775
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 100053455	Banco Interbank	Perú	Dólar	Al vencimiento	2.920.678	-	-	2.920.678	-	2.910.1231
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	205 107437	Banco GNB Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	257.220	-	-	257.220	-	255.507
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	20 10 1368 13	Bco. Santander Perú	Perú	Dólar	Al vencimiento	17 17 208	-	-	17 17 208	-	1705.775
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	O-E	Advance Global Capital	Inglaterra	Dólar	Al vencimiento	4.310.119	-	-	4.310.119	-	4.281.121
2060 034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	O-E	Bco.Bicsa	Panamá	Dólar	Al vencimiento	2.589.064	-	-	2.589.064	-	2.571.829
Total de créditos								62.320.888	32.858.420	7.538.893	95.179.308	7.538.893	102.104.759

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

Entidad acreedora	Moneda	Tasas Préstamos Corrientes				Tasas Préstamos No Corrientes			
		30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
		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	12,13%	12,13%	12,42%	12,42%	-	-	-	-
Internacional	Dólar	8,02%	8,02%	5,85%	5,85%	8,52%	8,52%	7,96%	7,96%
Internacional	Soles	9,23%	9,23%	9,66%	9,66%	-	-	-	-

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	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
E. de Comercio Línea 108	30/03/2015	10 años	500.000 UF	Peso	5.892.072	-	-	-
E. de Comercio Línea 119	28/07/2017	10 años	500.000 UF	Peso	2.858.286	4.875.885	-	-
E. de Comercio Línea 149	16/08/2022	10 años	500.000 UF	Peso	1.348.114	10.385.605	-	-
Línea de bonos 824	15/10/2015	10 años	1.000.000 UF	Peso	27.334.369	342.986	-	26.994.702
Línea de bonos 1078	24/05/2021	10 años	1.000.000 UF	UF	172.645	170.645	36.100.859	35.128.729
nea de P. Comerciales S/N	30/10/2018	6 años	15.000.000 US\$	Dólar	1.907.857	1.705.072	-	-
Total Efectos de comercio y bonos					39.513.343	17.480.193	36.100.859	62.123.431

Saldo de efectos de comercio y bonos por serie al 30 de junio de 2023.

RUT/RUC entidad deudora	Nombre entidad deudora	País entidad deudora	Tipo Moneda	Tipo Amortización	Línea	Serie	Tasa Nominal Anual	Tasa Efectiva Anual	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 125-G	3,68%	3,68%	1.965.988	-	-	-	-	-	10/08/2023	2.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 108	Serie 126-G	3,68%	3,68%	1.965.562	-	-	-	-	-	17/08/2023	2.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 108	Serie 127-G	3,68%	3,68%	1.960.522	-	-	-	-	-	24/08/2023	2.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 119	Serie 55-H	3,20%	3,20%	482.830	-	-	-	-	-	14/09/2023	500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 119	Serie 56-H	3,20%	3,20%	-	2.375.456	-	-	-	-	30/11/2023	2.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 149	Serie 18-I	3,20%	3,20%	-	1.348.114	-	-	-	-	05/10/2023	1.400.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 824	Serie J	5,10%	5,00%	-	27.334.369	-	-	-	-	01/04/2024	27.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	UF	Al vencimiento	Nº 1078	Serie L	3,30%	3,30%	-	172.645	-	36.100.859	-	-	15/05/2025	36.715.596
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	Dólar	Al vencimiento	S/N	Serie B	8,50%	8,50%	1.907.857	-	-	-	-	-	08/08/2023	1923.984
									8.282.759	31.230.584	36.100.859	-	-	-	76.039.580	

Saldo de efectos de comercio y bonos por serie al 31 de diciembre 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					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 119	Serie 42-H	3,56%	3,56%	1.952.214	-	-	-	-	-	23/02/2023	2.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 119	Serie 43-H	3,56%	3,56%	1.459.472	-	-	-	-	-	16/03/2023	1.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 119	Serie 45-H	3,56%	3,56%	-	482.808	-	-	-	-	06/04/2023	500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 119	Serie 56-H	3,56%	3,56%	-	981.391	-	-	-	-	30/11/2023	1.100.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 149	Serie 03-I	3,68%	3,68%	1.988.235	-	-	-	-	-	05/01/2023	2.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 149	Serie 04-I	3,26%	3,26%	1.494.070	-	-	-	-	-	12/01/2023	1.500.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 149	Serie 05-I	3,44%	3,44%	1.987.017	-	-	-	-	-	19/01/2023	2.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 149	Serie 06-I	3,44%	3,44%	1.977.225	-	-	-	-	-	02/02/2023	2.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 149	Serie 07-I	3,08%	3,08%	986.220	-	-	-	-	-	09/02/2023	1.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 149	Serie 09-I	3,20%	3,20%	1.952.838	-	-	-	-	-	09/03/2023	2.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	Peso	Al vencimiento	Nº 824	Serie J	5,10%	5,00%	-	342.986	26.994.702	-	-	-	01/04/2024	27.000.000
96.861280-8	Eurocapital S.A.	Chile	UF	Al vencimiento	Nº 1078	Serie L	3,30%	3,30%	-	170.645	35.128.729	-	-	-	15/05/2025	35.720.120
20601034809	Eurocapital Servicios Financieros SAC	Perú	Dólar	Al vencimiento	S/N	Serie D	6,85%	6,85%	-	1.705.072	-	-	-	-	23/01/2023	1.711.720
									13.797.291	3.682.902	62.123.431	-	-	-	80.031.840	

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 2023 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 31 de marzo de 2023 M \$
Préstamos bancarios	102.718.201	186.795.855	(208.755.924)	(3.979.066)	(866.178)	4.689.686	-	80.602.574
Efectos de Comercio y Bonos	79.603.624	17.748.596	(21624.169)	(620.060)	(498.045)	-	1.004.256	75.614.202
Saldos	182.321.825	204.544.451	(230.380.093)	(4.599.126)	(1.364.223)	4.689.686	1.004.256	156.216.776

17.5. Obligaciones por contratos de arrendamiento.

	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	804.126	635.088
Subtotal pasivos	804.126	635.088

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

	30/06/2023 M \$
Saldos al 1 de enero de 2023	635.088
Altas por nuevos contratos	350.208
Bajas por terminación anticipada	-
Gastos intereses	(14.062)
Reajustes	(13.188)
Pago de capital e intereses	(53.920)
Saldos al 30 de junio de 2023	804.126

	31/12/2022 M \$
Saldos al 1 de enero de 2022	626.462
Altas por nuevos contratos	302.791
Bajas por terminación anticipada	-
Gastos intereses	(17.466)
Reajustes	(38.999)
Pago de capital e intereses	(237.700)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	635.088

17.5.2 Vencimientos futuros de las obligaciones por pasivos por arrendamiento.

	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Vence dentro de 1 año	635.946	379.667
Vence entre de 1 y 2 años	168.180	238.749
Vence entre de 2 y 3 años	-	16.672
Total	804.126	635.088

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	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Excedentes por pagar moneda nacional	344.546	376.923
Excedentes por pagar moneda extranjera	10.177	7.025
Recaudaciones pendientes moneda nacional	47.316	12.983
Recaudaciones pendientes moneda extranjera	1.155.041	248.530
Depósitos por Identificar moneda nacional	1.128.063	1.819.937
Depósitos por Identificar moneda extranjera	135.710	145.819
Documentos No cedidos	323.103	418.677
Cuentas por pagar comerciales	3.518.115	3.265.240
Otras cuentas por pagar moneda nacional	21.803	319.915
Otras cuentas por pagar moneda extranjera	447.487	365.675
Total	7.131.361	6.980.724

- 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	
	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Dividendo mínimo por Pagar Ley de S.A.	971391	2.265.546	-	-
Provisión Feriado Legal	62.544	658.736	-	-
Total	1.583.935	2.924.282	-	-

Movimientos Dividendos mínimo por pagar Ley de S.A.	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Saldo Inicial	2.265.546	1577.510
Aumento	971391	2.265.546
(-) Reversos	(2.265.546)	(1577.510)
Total	971.391	2.265.546

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 2023 el capital emitido suscrito y pagado asciende a M\$ 35.456.494 y está representado por la cantidad de 1.215.215 acciones de pago, de serie única y sin valor nominal (M\$ 32.434.676, representado por la cantidad de 1.111.647 acciones al 31 de diciembre de 2022).

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 consolidados intermedios de la Sociedad. Se presentan como “Otros pasivos no financieros, corrientes”. Al 30 de junio de 2023 ascienden a M\$ 971.391 (M\$ 2.265.546 al 31 de diciembre de 2022).

20.3. Distribución de Dividendos.

En Junta General ordinaria de Accionistas de fecha 13 de abril de 2023, se acordó distribuir con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, el pago de un dividendo de \$4.075,03 por acción, equivalentes a la suma de M\$ 4.530.000, siendo pagado el día 13/04/2023.

20.4. Cambios en el Capital.

En Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 13 de abril de 2023, se acordó aumentar el capital quedando en la suma de M\$ 35.456.494, dividido en 1.215.215 acciones de pago sin valor nominal íntegramente suscritas y pagadas, mediante el pago de 103.568 acciones ascendentes a M\$ 3.021.818.

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	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Inversiones Santa Lucía Limitada	Eurocapital Servicios S.A	14.144	9.078
Larrain Vial S.A.F.I	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	3.470.076	3.194.857
Total		3.484.220	3.203.935

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	30/06/2023 M \$	30/06/2022 M \$
Inversiones Santa Lucía Limitada	Eurocapital Servicios S.A	5.067	3.192
Larrein Vial S.A.F.I	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	320.823	368.829
Total		325.890	372.021

21. GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACUMULADAS

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

Ganancias acumuladas	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Saldo inicial anterior	5.286.273	3.680.858
Total saldo inicial anterior	5.286.273	3.680.858
Ganancias	3.237.971	7.551.819
Total ganancias	3.237.971	7.551.819
Capitalización de ganancias	(3.021.818)	(2.058.389)
Emisión de patrimonio	(3.021.818)	(2.058.389)
30% dividendo legal sobre las ganancias	(971.392)	(2.265.546)
Dividendos definitivos pagados	(4.530.000)	(3.199.979)
30% dividendo legal cierre anterior	2.265.546	1.577.510
Dividendos	(3.235.846)	(3.888.015)
Saldo final período	2.266.580	5.286.273

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 2023.

Ingreso de actividades ordinarias	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Diferencia de precio devengada	12.889.945	-	1012.355	-	13.902.300
Intereses y reajustes	82.512	2.599.304	-	5.309.718	7.991.534
Asesorías y otros	126.792	-	-	-	126.792
Comisiones	1.545.570	(4.063)	217.918	420.517	2.179.942
Recuperación de gastos	382.100	-	-	-	382.100
Total ingresos ordinarios	15.026.919	2.595.241	1.230.273	5.730.235	24.582.668

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

El detalle del costo de ventas es el siguiente:

Al 30 de junio de 2023.

Detalle de costo de ventas	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Intereses	5.206.673	427.688	545.001	1603.903	7.783.265
Reajustes	34.175	679.034	-	5.149	998.358
Comisiones	60.997	-	14.768	1654.778	1730.543
Otros costos	118.992	332.110	92.435	153.292	696.829
Total costo de ventas	5.700.837	1.438.832	652.204	3.417.122	11.208.995

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	150.1589	40.938	192.965	2.109.179
Comisiones	79.635	-	9.014	1577.160	1665.809
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

23. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Al 30 de junio de 2023.

Detalle de gastos de administración	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Gastos de personal	3.241.420	311.782	444.119	814.391	4.811.712
Arriendos, patentes y gastos generales	563.495	52.971	77.207	118.343	812.016
Depreciación y amortización	386.329	9.554	52.932	33.453	482.268
Otros gastos de administración	1.023.126	10.641	140.182	122.945	1.296.894
Total gastos de administración	5.214.370	384.948	714.440	1.089.132	7.402.890

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

24. BENEFICIOS Y GASTOS DE EMPLEADOS

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

Al 30 de junio de 2023.

Beneficios y gastos de personal	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Sueldos y salarios	2.597.974	258.810	355.958	564.604	3.777.346
Beneficios a corto plazo a los empleados	328.544	42.175	45.015	19.859	607.593
Beneficios por terminación	174.457	4.360	23.903	40.372	243.092
Otros gastos de personal	140.445	6.437	19.243	17.556	183.681
Total beneficios y gastos de personal	3.241.420	311.782	444.119	814.391	4.811.712

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

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 Intermedios. 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	30/06/2023 M \$	30/06/2022 M \$
Generadas por activos	(2.262.889)	12.018.336
Generadas por pasivos	2.253.414	(12.009.800)
Diferencia de Cambio	(9.475)	8.536

26. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

Las contingencias y restricciones al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son las siguientes:

1. 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	30/06/2023	31/12/2022
La razón entre i) Total Pasivo y iii) Patrimonio Total no debe ser superior a 7 veces	4,39	5,00
	M \$	M \$
i) Total Pasivos	186.035.966	210.640.167
ii) Pasivos asumidos en calidad de garante de obligaciones de terceros	-	-
iii) Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723
b) Índice: Relación de Liquidez	30/06/2023	31/12/2022
La razón entre i) Activo Corriente y ii) Pasivo Corriente no debe ser inferior a 1veces	1,35	1,46
	M \$	M \$
i) Activos Corrientes	180.152.835	204.783.887
ii) Pasivos Corrientes	133.796.102	140.503.544
c) Índice: Patrimonio Mínimo	30/06/2023	31/12/2022
El Patrimonio Mínimo no debe ser inferior a UF 450.000	1.173.567	1.200.927
	M \$	M \$
Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723
Valor UF al cierre del mes	36.089,48	35.110,98
d) Índice: Relación de Endeudamiento por Efect. de Comercio	30/06/2023	31/12/2022
La razón entre i) Total Efectos de Comercio y ii) Total Pasivo no debe ser superior a 0,7 veces	0,05	0,07
	M \$	M \$
i) Total Efectos de Comercio	10.098.472	15.261.490
ii) Total Pasivos	186.035.966	210.640.167
e) Índice: Relación de Endeudamiento con Empresa Relacionada	30/06/2023	31/12/2022
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	0,01	0,02
	M \$	M \$
Cuentas por Cobrar a entidades Relacionadas, corrientes	483.565	698.787
Cuentas por Cobrar a entidades Relacionadas, no corrientes	-	-
i) Total Cuentas por Cobrar Empresas Relacionadas	483.565	698.787
ii) Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723
f) Vencimientos de Efectos de Comercio	30/06/2023	31/12/2022
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

2. 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	30/06/2023	31/12/2022
La razón entre i) Total Pasivo y iii) Patrimonio Total no debe ser superior a 7 veces	4,39	5,00
	M \$	M \$
i) Total Pasivos	186.035.966	210.640.167
ii) Pasivos asumidos en calidad de garante de obligaciones de terceros	-	-
iii) Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723

b) Índice: Patrimonio Mínimo	30/06/2023	31/12/2022
El Patrimonio Mínimo no debe ser inferior a UF 600.000	1.173.567	1.200.927
	M \$	M \$
Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723
Valor UF al cierre del mes	36.089,48	35.110,98

c) Índice: Relación Activos Libres de Gravámenes	30/06/2023	31/12/2022
La razón entre i) Activos Libres de Gravámenes y ii) Total Pasivos Exigibles no debe ser inferior a 0,75 veces	1,23	1,18
	M \$	M \$
Total Activos	228.389.383	252.805.890
Menos activos entregados en garantía		
Terrenos y Propiedad de inversión	-	(3.275.427)
Edificación (neto de depreciación)	-	(1003.353)
i) Total Activos Libres de Gravámenes	228.389.383	248.527.110
ii) Total Pasivos	186.035.966	210.640.167

3. 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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

CORFO		
a) Índice: Relación de Endeudamiento	30/06/2023	31/12/2022
La razón entre i) Total Pasivo y iii) Patrimonio Total no debe ser superior a 7 veces	4,39	5,00
	M \$	M \$
i) Total Pasivos	186.035.966	210.640.167
ii) Pasivos asumidos en calidad de garante de obligaciones de terceros	-	-
iii) Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723
b) Índice: Relación de Liquidez	30/06/2023	31/12/2022
La razón entre i) Activo Corriente y ii) Pasivo Corriente no debe ser inferior a 1 veces	1,35	1,46
	M \$	M \$
i) Activos Corrientes	180.152.835	204.783.887
ii) Pasivos Corrientes	133.796.102	140.503.544
c) Índice: Patrimonio Mínimo	30/06/2023	31/12/2022
El Patrimonio Mínimo no debe ser inferior a UF 600.000	1.173.567	1.200.927
	M \$	M \$
Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723
Valor UF al cierre del mes	36.089,48	35.110,98

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

4.1 La Corporación Interamericana de Inversiones (CII) filial del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), ha aprobado un préstamo total por hasta 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 2023 se encuentra pagado en su totalidad con fecha 15 de junio de 2023. Al 31 de diciembre de 2022 dicho crédito cumplía con todos los indicadores y restricciones de acuerdo con lo establecido en el contrato.

4.2 BlueOrchard, 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 2023 es de US\$ 22.000.000.

Listado de coeficientes de cumplimiento para el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

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.

	30/06/2023	31/12/2022
Coeficiente cartera vencida	2,65%	2,04%
	M \$	M \$
Total Mora mayor a 90 días	5.554.442	4.864.794
Total Colocaciones	209.497.552	238.590.769

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.

	30/06/2023	31/12/2022
Cobertura cartera vencida	75,3%	85,0%
	M \$	M \$
Total Provisiones Cartera	4.184.697	4.135.626
Total Mora mayor a 90 días	5.554.442	4.864.794

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

	30/06/2023	31/12/2022
Adecuación de capital	19%	17%
	M \$	M \$
Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723
Activos Totales	228.389.383	252.805.890

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

	30/06/2023	31/12/2022
ROA UDM	3,2%	3,4%
	M \$	M \$
Ganancia (Pérdida) últimos 12 meses	7.724.664	8.273.975
Patrimonio promedio últimos 12 meses	237.856.121	240.456.886

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

	30/06/2023	31/12/2022
Descalce moneda	0,89%	1,43%
	M \$	M \$
Diferencia Activos y Pasivos Moneda Extranjera	375.601	601.565
Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723

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).

	30/06/2023	31/12/2022
Descalce de plazo	-207%	-195%
	M \$	M \$
Activos menores a 90 días	143.275.339	158.515.888
Pasivos menores a 90 días	55.492.320	76.118.180
Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723

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

	30/06/2023	31/12/2022
Créditos con partes relacionadas	0,01	0,02
	M \$	M \$
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	483.565	698.787
Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723

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

	30/06/2023	31/12/2022
Mayor exposición grupo	13%	24%
	M \$	M \$
Deuda Mayor Cliente	5.627.945	10.179.163
Patrimonio Total	42.353.417	42.165.723

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

	30/06/2023	31/12/2022
Activos prendados	0,0%	1,7%
	M \$	M \$
Activos entregados en garantía	-	4.278.780
Total Activos	228.389.383	252.805.890

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

5. 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 2023.

Tipo de garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco emisor	Banco acreedor	Fecha de vencimiento	Monto M US\$
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	29/05/2023	Banco Santander	Banco Santander Perú	17/12/2023	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	29/05/2023	Banco Santander	Banco BBVA Continental de Perú	05/12/2023	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	18/02/2023	Banco Chile	Banco de crédito del Perú	17/08/2023	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	03/05/2023	Banco Consorcio	Banco Internacional del Perú	02/12/2023	1000

Al 31 de diciembre de 2022.

Tipo de garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco emisor	Banco acreedor	Fecha de vencimiento	Monto M US\$
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	22/12/2022	Banco Santander	Banco Santander Perú	20/07/2023	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	10/12/2022	Banco Santander	Banco BBVA Continental de Perú	08/07/2023	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	22/08/2022	Banco Chile	Banco de crédito del Perú	18/02/2023	1000
Stand by	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	14/12/2022	Banco Consorcio	Banco Internacional del Perú	05/06/2023	1000

6. 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 2023, no se presentan operaciones vigentes.

Al 31 de diciembre de 2022.

Tipo de garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco emisor	Banco acreedor	Fecha de vencimiento	Monto M US\$
IIIB5	Eurocapital Servicios Financieros S.A.C	25/11/2022	Banco Security	Banco Security	23/01/2023	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 2023 y 31 de diciembre 2022, se presentan en los cuadros siguientes:

Factoring

Tipo de garantía	30/06/2023		31/12/2022	
Cartera Vigente	N°	M \$	N°	M \$
Hipotecas	12	10.101.944	12	6.098.388
Prendas Sin Desplazamiento	52	2.502.190	44	1718.523
Warrants	12	2.912.538	17	5.929.993
Pólizas de Seguros de créditos	7	3.885.548	7	6.338.352
Total		19.402.220		20.085.256

Factoring

Tipo de garantía	30/06/2023		31/12/2022	
Cartera Morosa	N°	M \$	N°	M \$
Hipotecas	1	182.143	1	177.205
Total		182.143		177.205

Al 30 de junio de 2023, se han ejecutado garantías de factoring por M\$12.443 (M\$0 al 31 de diciembre de 2022)

Leasing

Tipo de garantía	30/06/2023		31/12/2022	
Cartera Vigente	N°	M \$	N°	M \$
Hipotecas	2	417.463	2	406.144
Prendas Sin Desplazamiento	22	766.027	23	759.689
Endoso de Pólizas de Seguros	9	8.642.602	9	8.692.224
Fogain y Proinversiones	90	3.812.714	36	1500.034
Total		13.638.806		11.358.091

Al 30 de junio de 2023, no se han ejecutado garantías.

Confirming

Tipo de garantía	30/06/2023		31/12/2022	
Cartera Vigente	N°	M \$	N°	M \$
Endoso de Pólizas de crédito	7	3.755.860	7	3.229.511
Total		3.755.860		3.229.511

Al 30 de junio de 2023, no se han ejecutado garantías.

Crédito Automotriz

Tipo de garantía		30/06/2023		31/12/2022
Cartera Vigente	N°	M \$	N°	M \$
Prendas Sin Desplazamiento	7.455	92.751.682	8.21	97.654.219
Total		92.751.682		97.654.219

Al 30 de junio de 2023, se han ejecutado garantías de crédito automotriz por M\$177.954 (M\$191.306 al 31 de diciembre de 2022)

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\$3.000. 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 2023, 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 dos líneas de bonos inscritas en la CMF por UF1.000.000 cada una, encontrándose colocada al 30/06/2023 una de éstas por UF1.000.000, con fecha 24/06/2021; y la otra 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 viesen 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.

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.

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 NIIF 9 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 NIIF 9. 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 2023 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	111.144.543	110.448.810	Importe en libros bruto
Cartera Subestándar	4,6%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 30 a 89 días de mora	2.132.284	2.034.475	Importe en libros bruto
Cartera Deteriorada	35,7%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 90 o más días de mora	1859.032	1.194.654	Importe en libros bruto
Total Operaciones de factoring				113.677.939	

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	30.593.257	30.318.863	Importe en libros bruto
Cartera Subestándar	9,1%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 30 a 89 días de mora	1.368.871	1.243.913	Importe en libros bruto
Cartera Deteriorada	41,0%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 90 o más días de mora	568.014	334.884	Importe en libros bruto
Total Operaciones de leasing				31.897.660	

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	0,2%	Pérdida esperada de 12 meses	12.865.607	12.834.983	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				12.834.983	

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	42.005.998	41.637.537	Importe en libros bruto
Cartera Subestándar	4,2%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 30 a 89 días de mora	3.183.344	3.050.635	Importe en libros bruto
Cartera Deteriorada	48,3%	Pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento de 90 o más días de mora	3.235.596	1.672.492	Importe en libros bruto
Total Operaciones de crédito automotriz				46.360.664	

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 1,62% sobre el total de la cartera neta al 30 de junio de 2023 y los castigos a igual fecha representan un 0,70% sobre la cartera neta.

Al 30 de junio de 2023, la cartera de leasing presenta mora a más de 90 días la cual no supera un 1,75% sobre el total de la cartera neta y los castigos a igual fecha representan un 0,42% sobre la cartera neta.

Al 30 de junio de 2023, la cartera de confirming no presenta mora a más de 90 días y los castigos a igual fecha representan un 0,004% sobre la cartera neta.

Al 30 de junio de 2023, la cartera de crédito automotriz presenta mora a más de 90 días la cual no supera un 6,71% sobre el total de la cartera neta y los castigos a igual fecha representan un 1,86% 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 2023, la Sociedad cuenta con una cantidad relevante de documentos en cartera: 10.639 en factoring, y 713 en Confirming. En factoring, los clientes suman 1.235 y los deudores suman 2.612, mientras que leasing cuenta con 288 clientes y crédito automotriz cuenta con 7.625 clientes.

Eurocapital S.A. mantiene una red de 15 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.

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	30/06/2023	31/12/2022
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	M \$	M \$
Deudores por operaciones de factoring moneda nacional	51.891.809	57.865.668
Deudores por operaciones de factoring moneda extranjera	53.807.060	71.605.507
Deudores por operaciones de crédito, corriente	8.882.411	12.587.754
Deudores por leasing M/N no reajutable	137.957	272.966
Deudores por leasing M/N reajutable	22.363.858	21.330.519
Deudores por cartera preferente, corriente	10.028.328	9.765.211
Deudores por operaciones de confirming moneda nacional	4.945.193	3.843.835
Deudores por operaciones de confirming moneda extranjera	7.961.868	8.747.204
Deudores por operaciones de automotriz moneda nacional	48.202.072	51.146.127
Otras Cuentas por Cobrar	6.655.309	6.570.174
Total	214.875.865	243.734.965

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	N°	Al 30 de junio de 2023		
		Colocaciones M \$	% Concentración	Producto/Garantías
Industria	1	4.652.206	3,99%	Facturas
Pesquero	2	3.559.450	3,05%	Facturas
Industria	3	2.128.430	1,82%	Facturas
Agrícola	4	2.006.700	1,72%	Crédito Dólar / Gtía Póliza
Minería	5	1.837.693	1,57%	Facturas
Agrícola	6	1.696.883	1,45%	Facturas
Agrícola	7	1.605.360	1,38%	Facturas Dólar
Pesquero	8	1.605.389	1,38%	Crédito Dólar
Pesquero	9	1.486.820	1,27%	Facturas
Construcción	10	1.290.682	1,11%	Bolsa de Productos y Facturas
Totales		21.869.613	18,74%	
Otros deudores		94.849.997	81,26%	
Total general		116.719.610	100,00%	

Sector productivo / deudor	N°	Al 31 de diciembre de 2022		
		Colocaciones M \$	% Concentración	Producto/Garantías
Pesquero	1	12.221.975	8,46%	Facturas y Crédito Dólar / Gtía Póliza
Industria	2	3.554.896	2,46%	Facturas
Comercio	3	2.602.338	180%	Facturas y Bolsa de Productos
Pesquero	4	2.526.653	175%	Facturas
Agrícola	5	2.149.776	149%	Facturas
Agrícola	6	2.148.775	149%	Crédito Dólar / Gtía Póliza
Pesquero	7	2.009.040	139%	Facturas
Transporte	8	1.877.304	130%	Cheques
Industria	9	1.160.288	0,80%	Crédito / Gtía Hipoteca
Transporte	10	988.437	0,68%	Crédito / Gtía Warrants
Totales		31.239.482	21,62%	
Otros deudores		113.208.575	78,38%	
Total general		144.448.057	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 2023		
		Colocaciones M \$	% Concentración	Producto/Garantías
Industria	1	5.627.945	4,82%	Bolsa de Productos
Pesquero	2	5.619.524	4,81%	Facturas
Industria	3	4.366.242	3,74%	Facturas
Industria	4	4.258.882	3,65%	Facturas
Pesquero	5	3.206.826	2,75%	Facturas y Cheques
Industria	6	2.396.345	2,05%	Facturas
Agrícola	7	2.026.767	1,74%	Crédito Dólar y Facturas Dólar / Gtía Póliza
Agrícola	8	1.078.690	0,92%	Facturas Dólar
Agrícola	9	1.605.360	1,38%	Crédito Dólar
Construcción	10	1.605.389	1,38%	Crédito Dólar y Facturas Dólar / Gtía Póliza
Totales		31.791.970	27,24%	
Otros clientes		84.927.640	72,76%	
Total general		116.719.610	100,00%	

Sector productivo / cliente	N°	Al 31 de diciembre de 2022		
		Colocaciones M \$	% Concentración	Producto/Garantías
Comercio	1	10.179.163	7,05%	Facturas
Comercio	2	6.160.076	4,26%	Facturas, Cheques y Crédito / Gtía Warrants
Agrícola	3	5.781.050	4,00%	Facturas
Industria	4	4.744.780	3,28%	Facturas
Pesquero	5	4.401.493	3,05%	Bolsa de Productos
Agrícola	6	4.304.338	2,98%	Facturas
Industria	7	3.472.502	2,40%	Crédito Dólar / Gtía Póliza
Agrícola	8	2.897.866	2,01%	Facturas y Cheques
Comercio	9	2.170.262	1,50%	Crédito Dólar / Gtía Póliza
Servicios	10	1719.020	1,19%	Facturas Dólar y Crédito Dólar
Totales		45.830.550	31,72%	
Otros clientes		98.617.507	68,28%	
Total general		144.448.057	100,00%	

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

Saldos de carteras de operaciones renegociadas:

Al 30 de junio de 2023	Saldo Cartera Renegociada M \$	Ganancia (Pérdida) de Renegociaciones período M \$	Efecto en Activos Financieros %
Factoring	3.272.482	143.160	0,92%
Leasing	1716.829	41710	3,22%
Confirming	-	-	-
Crédito automotriz	1245.832	-	103%
Total	6.235.143	184.860	

Al 31 de diciembre de 2022	Saldo Cartera Renegociada M \$	Ganancia (Pérdida) de Renegociaciones período M \$	Efecto en Activos Financieros %
Factoring	3.498.141	271459	1,72%
Leasing	1070.987	48.200	2,98%
Confirming	-	-	-
Crédito automotriz	944.416	-	144%
Total	5.513.544	319.659	

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	30/06/2023 M \$	31/12/2022 M \$
Facturas	1.130.576	1.114.812
Letras	-	11.274
Reconocimientos de deuda	476.881	157.496
Cheques	53.559	25.451
Certificados	15.207	-
Créditos	-	2.797
Pagares y otros	223.095	215.586
Total Cartera Morosa (Judicial)	1.899.318	1.527.416

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 2023.

Detalle de garantías	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Cartera vigente	19.402.220	13.638.806	3.755.860	92.751.682	129.548.568
Cartera Morosa	182.143	-	-	-	182.143
Total	19.584.363	13.638.806	3.755.860	92.751.682	129.730.711

Al 31 de diciembre de 2022.

Detalle de garantías	Factoring M \$	Leasing M \$	Confirming M \$	Crédito automotriz M \$	Total M \$
Cartera vigente	20.085.256	11.358.091	3.229.511	97.654.219	132.327.077
Cartera Morosa	177.205	-	-	-	177.205
Total	20.262.461	11.358.091	3.229.511	97.654.219	132.504.282

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 netos de 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 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Colocaciones MM \$	% Concentración	Colocaciones MM \$	% Concentración
Servicios	31.060	26,6%	30.177	20,9%
Industria	13.789	11,8%	24.927	17,2%
Comercio	25.081	21,5%	24.793	17,3%
Agrícola	12.078	10,3%	20.847	14,4%
Pesquero	6.838	5,9%	14.793	10,2%
Construcción	10.644	9,1%	14.303	9,9%
Transporte	12.675	10,9%	10.020	6,9%
Minería	3.841	3,3%	4.031	2,8%
Informática	461	0,4%	381	0,3%
Forestal	252	0,2%	176	0,1%
Totales	116.719	100%	144.448	100%

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

Tipo documento	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Colocaciones MM \$	% Concentración	Colocaciones MM \$	% Concentración
Facturas	94.349	80,8%	115.713	80,1%
Créditos	5.257	4,5%	12.588	8,7%
Factura Internacional	10.830	9,3%	6.316	4,4%
Cheques	1.594	1,4%	7.652	5,3%
Letras	4.426	3,8%	1.898	1,3%
Contratos	263	0,2%	281	0,2%
Totales	116.719	100%	144.448	100%

28.9.3. Distribución de las colocaciones de factoring por plazo.

Plazos vencimientos	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
30 días	58.941	50,5%	82.334	57,0%
60 días	34.001	29,1%	35.010	24,2%
90 días	14.756	12,6%	13.145	9,1%
Más de 90 días	9.021	7,8%	13.959	9,7%
Totales	116.719	100%	144.448	100%

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

Zona geográfica	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	M M \$	% Colocación	M M \$	% Colocación
Zona norte	7.381	6,3%	10.892	7,6%
Zona centro	67.573	57,9%	75.717	52,4%
Zona sur	14.553	12,5%	23.404	16,2%
Perú	27.212	23,3%	34.435	23,8%
Totales	116.719	100%	144.448	100%

Al 30 de junio de 2023 la Sociedad cuenta con una cantidad de 1.235 clientes activos en la cartera de factoring (1.258 clientes activos al 31 de diciembre de 2022).

28.9.5. Cartera de leasing por tipo de bien.

Tipo de bien	30/06/2023 M M \$	% Cartera	31/12/2022 M M \$	% Cartera
Vehículos de carga y transportes	9.038	27,78%	9.163	29,07%
Otros *	11.026	33,89%	10.986	35,36%
Maquinarias y equipos para la construcción y mov. de tierra	3.682	11,32%	3.583	11,36%
Bienes Raíces	5.469	16,81%	4.594	14,57%
Vehículos livianos, utilitarios y camioneta	2.217	6,82%	1.943	6,16%
Maquinarias y equipos para las otras Industrias	371	1,14%	362	1,15%
Equipos de Manipulación de cargas	667	2,05%	621	1,97%
Maquinarias y equipos para el sector energía	60	0,19%	117	0,37%
Total cartera leasing por tipo de bien	32.530	100%	31.369	100%

* Este ítem incluye colocación de capital preferente por MM\$10.028 al 30 de junio de 2023 y MM\$9.765 al 31 de diciembre de 2022 (cartera que no considera bienes entregados en leasing)

Al 30 de junio de 2023 la Sociedad cuenta con una cantidad de 282 clientes de leasing (261 clientes al 31 de diciembre de 2022).

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 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Colocaciones MM \$	% Concentración	Colocaciones MM \$	% Concentración
Minería	8.452	63,9%	5.595	43,5%
Comercio	2.578	19,5%	3.409	26,5%
Transporte	1.898	14,4%	698	5,4%
Informática	-	-	1.836	14,3%
Construcción	286	2,2%	262	2,0%
Industria	-	-	98	0,8%
Pesquero	-	-	850	6,6%
Forestal	-	-	98	0,9%
Totales	13.214	100%	12.846	100%

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

Tipo documento	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Colocaciones MM \$	% Concentración	Colocaciones MM \$	% Concentración
Facturas de Confirming	13.214	100%	12.846	100%
Totales	13.214	100%	12.846	100%

28.9.8. Distribución de las colocaciones de confirming por plazo.

Plazos vencimientos	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
30 días	7.483	56,6%	11.593	90,3%
60 días	3.837	29,0%	489	3,8%
90 días	1.028	7,8%	633	4,9%
Más de 90 días	866	6,6%	131	1,0%
Totales	13.214	100%	12.846	100%

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

Zona geográfica	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
Zona norte	-	-	-	-
Zona centro	12.533	94,9%	12.112	94,3%
Zona sur	681	5,1%	734	5,7%
Totales	13.214	100%	12.846	100%

Al 30 de junio de 2023 la Sociedad cuenta con una cantidad de 17 clientes de confirming (18 clientes al 31 de diciembre de 2022).

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 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
Zona norte	2.611	5,4%	3.130	6,1%
Zona centro	43.287	89,8%	45.322	88,6%
Zona sur	2.304	4,8%	2.694	5,3%
Totales	48.202	100%	51.146	100%

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

Vehículo	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
Nuevos	29.166	60,5%	29.712	58,1%
Usados	19.036	39,5%	21.434	41,9%
Totales	48.202	100%	51.146	100%

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

Vehículo	Al 30 de junio de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	MM \$	% Colocación	MM \$	% Colocación
Liviano	46.092	95,6%	48.694	95,1%
Moto	110	2,3%	1.098	2,2%
Pesado	1.000	2,1%	1.354	2,7%
Totales	48.202	100%	51.146	100%

Al 30 de junio de 2023 la Sociedad cuenta con una cantidad de 7.625 clientes de crédito automotriz (8.233 clientes al 31 de diciembre de 2022).

28.10. Riesgo de descalce.

28.10.1. Plazo.

Las operaciones de factoring tienen un período promedio de recuperación de 58 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 1.096 días, con un promedio de 386 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\$ 3.000 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 2023 y el 30 de agosto de 2023, fecha de presentación de los presentes estados financieros intermedios, no se han producido hechos posteriores que afectan o pudieran afectar de manera significativa sus saldos.