

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Estado de situación financiera
Estado de resultados integrales
Estado de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes
Estado de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos
M\$ - Miles de pesos chilenos
UF - Unidades de fomento
US\$ - Dólar estadounidense





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 31 de marzo de 2019

Señores Partícipes
Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administradora EuroAmerica Administradora General de Fondos S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las instrucciones y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

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

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

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



Santiago, 31 de marzo de 2019
Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market
2

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market al 31 de diciembre de 2018, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con instrucciones y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en Nota 2.

Énfasis en un asunto

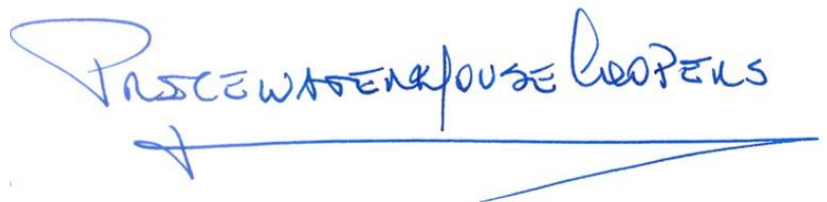
De acuerdo a lo descrito en Nota 2 y conforme a las instrucciones de la Superintendencia de Valores y Seguros (actualmente Comisión para el Mercado Financiero) en su Oficio Circular N° 592, estos estados financieros presentan sus instrumentos financieros valorizados a la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento y no a valor de mercado como lo requieren los criterios de clasificación y valorización establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestra opinión no se modifica respecto a este asunto.

Otros asuntos

Los estados financieros de Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market por el año terminado al 31 de diciembre de 2017 fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos en su informe de fecha 23 de febrero de 2018.



Agustín Silva C.
RUT: 8.951.059-7



PRICEWATERHOUSE COOPERS



EuroAmerica

FONDO MUTUO EUROAMERICA
MONEY MARKET

Estados financieros por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018
y 2017 e Informe de los Auditores independientes

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Estado de situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Activos	Notas	2018 M\$	2017 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	79.655	334.641
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	-	-
Activos financieros a costo amortizado	9	40.069.850	68.998.594
Cuentas por cobrar a intermediarios	10	-	-
Otros activos	11	-	80
Total activos		<u>40.149.505</u>	<u>69.333.315</u>
Pasivos			
Cuentas por pagar a intermediarios	10	-	-
Rescates por pagar	12	-	-
Otros documentos y cuentas por pagar	13	10.042	2.909
Remuneraciones Sociedad Administradora	18	50.011	15.458
Otros pasivos	11	-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		<u>60.053</u>	<u>18.367</u>
Activo neto atribuible a los partícipes		<u>40.089.452</u>	<u>69.314.948</u>

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Estado de Resultado Integral

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

	Notas	2018 M\$	2017 M\$
Ingresos/(pérdidas) de la operación:			
Intereses y reajustes	14 y 9(c)	1.589.250	1.654.479
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados		(2.354)	-
Resultado en venta de instrumentos financieros		81.317	105.644
Otros ingresos/(gastos)		-	-
Total ingresos netos de la operación		<u>1.668.213</u>	<u>1.760.123</u>
Gastos:			
Comisión de administración	18	(170.303)	(182.742)
Honorarios por custodia y administración		-	-
Costos de transacción		-	-
Otros gastos de operación	19	(108.614)	-
Total gastos de operación		<u>(278.917)</u>	<u>(182.742)</u>
Utilidad de la operación antes de impuesto		1.389.296	1.577.381
Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		<u>1.389.296</u>	<u>1.577.381</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.389.296	1.577.381
Distribución de beneficios	16	-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		<u>1.389.296</u>	<u>1.577.381</u>

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Estado de cambio en el Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Activo neto atribuible a los partícipes	Notas	Serie A M\$	Serie B M\$	Serie D M\$	Serie CUI M\$	Serie EA-AM M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero 2018		57.164.627	1.876.513	9.523.632	-	750.176	69.314.948
Aportes de cuotas		326.513.659	11.555.917	434.315.959	6.650.445	76.608.570	855.644.550
Rescate de cuotas		(356.364.527)	(11.207.035)	(441.643.726)	-	(77.044.054)	(886.259.342)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas		(29.850.868)	348.882	(7.327.767)	6.650.445	(435.484)	(30.614.792)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.121.930	56.590	174.138	26.232	10.406	1.389.296
Distribución de beneficios:	16						
En efectivo		-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.121.930	56.590	174.138	26.232	10.406	1.389.296
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre 2018 - valor cuota	15	28.435.689	2.281.985	2.370.003	6.676.677	325.098	40.089.452

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Estado de cambio en el Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Activo neto atribuible a los partícipes	Notas	Serie A M\$	Serie B M\$	Serie D M\$	Serie EA-AM M\$	Serie S M\$	Serie X M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero 2017		248.527	2.331.514	16.816.114	-	34.938.590	5.374	54.340.119
Aportes de cuotas		88.644.536	9.680.997	1.066.925.023	19.756.941	330.212.775	9.113	1.515.229.385
Rescate de cuotas		(31.842.045)	(10.190.443)	(1.074.458.177)	(19.007.291)	(366.319.270)	(14.711)	(1.501.831.937)
Aumento/(disminución) neto originado por transacciones de cuotas		56.802.491	(509.446)	(7.533.154)	749.650	(36.106.495)	(5.598)	13.397.448
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		113.609	54.445	240.672	526	1.167.905	224	1.577.381
Distribución de beneficios:	16							
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		113.609	54.445	240.672	526	1.167.905	224	1.577.381
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre 2017 - valor cuota	15	57.164.627	1.876.513	9.523.632	750.176	-	-	69.314.948

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Estado de Flujo de efectivo

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

	Nota	2018 M\$	2017 M\$
Flujos de efectivo originados por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros		(885.901.853)	(943.028.724)
Venta/cobro de activos financieros		916.505.113	930.051.537
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(3.276)	(9.101)
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios		(230.906)	(207.258)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación recibidos		6.694	4.073
Otros gastos de operación pagados		<u>(45.735)</u>	<u>(3.378)</u>
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>30.330.037</u>	<u>(13.192.851)</u>
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		855.644.550	1.515.229.385
Rescates de cuotas en circulación		<u>(886.229.570)</u>	<u>(1.501.831.937)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>(30.585.020)</u>	<u>13.397.448</u>
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente		<u>(254.983)</u>	<u>204.597</u>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		334.641	130.044
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	<u>79.658</u>	<u>334.641</u>

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(1) Información general

Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market (el "Fondo"), es un fondo mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días nacional-derivados, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas como carácter legal. La dirección de su oficina registrada es Av. Apoquindo N°5550, piso 18, Las Condes.

El Fondo Mutuo EuroAmerica Money Market tiene como objetivo ser una alternativa de ahorro y liquidez a través de la inversión en instrumentos de deuda nacional, tanto de corto como de mediano y largo plazo, con el objetivo de mantener un portfolio diversificado y un adecuado nivel de liquidez. Para estos efectos, la duración máxima de la cartera de inversiones del Fondo será de 90 días.

Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa. El detalle de la clasificación de riesgo de las cuotas se encuentra contenido en Nota 6(a) "Gestión de riesgos financieros".

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por EuroAmerica Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la "Administradora").

14-11-2017

Las modificaciones efectuadas al Reglamento Interno son las siguientes:

1. En la Sección A del Reglamento Interno, "Características del Fondo", Número 1, "Características Generales", en relación al título "Tipo de Inversionistas" se modificó la redacción respecto al tipo de personas a los cuales está dirigido el Fondo.

2. En la Sección A del Reglamento Interno, "Características del Fondo", Número 1, "Características Generales", en relación al título "Plazo máximo de pago de rescate" se modificó el plazo máximo de rescate, estableciéndose que se efectuará en un plazo no mayor a 10 días corridos.

3. En la Sección B del Reglamento Interno, "Política de Inversión y Diversificación", Número 2, "Política de Inversiones", se realizan las siguientes modificaciones:

a. Se elimina el segundo párrafo, que hacía referencia a la Circular N° 1.758 de 2002 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

b. En relación al título "Clasificación de Riesgo", se modifica la redacción.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

c. En relación al título "Mercados de Inversión", se elimina la referencia a la NCG N° 308 de la Superintendencia de Valores y Seguros, y en su reemplazo se incorpora la referencia a los requisitos de información, regulación y supervisión que establece la NCG N° 376 de 2015, de la misma institución.

d. En relación al título "Monedas que podrán ser mantenidas por el Fondo y denominación de los instrumentos en que se efectúen las inversiones", se elimina la frase "Las siguientes son las monedas en las cuales se podrán denominar las inversiones del Fondo y/o que se podrán mantener como disponibles".

e. En relación al título "Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones", se modifica la redacción del segundo párrafo por la siguiente: "El riesgo que asumen los inversionistas está en directa relación con los activos en que invierta el Fondo, el cual está dado principalmente por las siguientes variables".

f. En relación al título "Inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora", se sustituye íntegramente el único párrafo del título por "El Fondo podrá invertir sus recursos en instrumentos emitidos y garantizados por personas o entidades relacionadas a la Administradoras, teniendo en consideración la indicación respecto de riesgo de sus títulos de deuda de largo y corto plazo, a lo menos correspondiente a las categorías B y N-4 respectivamente, según la definición contenida en el artículo 88 de la Ley N°18.045".

g. Entre los títulos "Inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora" y "Otra información relevante que permita al partícipe comprender adecuadamente los criterios que serán seguidos para invertir los recursos del Fondo", se agregó el título "Inversión en cuotas de fondos administrados por la Administradora o por personas relacionadas". Y al respecto se señaló que el Fondo no podrá invertir sus recursos en cuotas de fondos administrados por la misma Administradora o por personas relacionadas a ella.

h. En relación al título "Otra información relevante que permita al partícipe comprender adecuadamente los criterios que serán seguidos para invertir los recursos del Fondo", se incorpora un nuevo primer párrafo, referido a los requisitos que deben cumplir los valores en los que invierta el Fondo.

4. En la Sección B del Reglamento Interno, "Política de Inversión y Diversificación", Número 3, "Características y diversificación de las Inversiones", numeral 3.1. "Límites máximos de las inversiones respecto del activo total del fondo por tipo de instrumento":

a. Se incorpora el límite mínimo.

b. En el número 1, se elimina la referencia a "garantizados".

c. En el número 2 se elimina la referencia a "garantizados" y "Nacionales".

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

d. Se incluye un nuevo número 3, referido a instrumentos de deuda garantizados por bancos e instituciones financieras, cuyo límite máximo será de un 50%.

e. Se eliminan los antiguos número 4 y 7, referidos a (i) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Extranjeras que operen en el país y a (ii) Otros valores de deuda, de oferta pública, que autorice la Superintendencia de Valores y Seguros; respectivamente.

f. Se agrega el párrafo final "Con todo, el Fondo no podrá poseer más del 25% de la deuda del Estado de Chile".

5. En la Sección B del Reglamento Interno, "Política de Inversión y Diversificación", Número 3, "Características y diversificación de las Inversiones", numeral 3.2, "Diversificación de las inversiones":

a. En la letra d), correspondiente al límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora, se sustituye "0% del activo del fondo" por "No aplica".

b. Se incorpora una nueva letra e) que señala "Límite máximo de inversión en cuotas de fondos administrados por terceros, la Administradora o por personas relacionadas: No aplica."

6. En la Sección B del Reglamento Interno, "Política de Inversión y Diversificación", en el Número 3, "Características y diversificación de las Inversiones", numeral 3.3, "Tratamiento de los excesos de Inversión", en la frase "La regularización de los excesos de inversión se realizará mediante la venta de los instrumentos (...)" se intercala la frase "que se produzcan respecto de los márgenes indicados previamente", quedando en consecuencia la frase del siguiente tenor: "La regularización de los excesos de inversión que se produzcan respecto de los márgenes indicados previamente, se realizará mediante la venta de los instrumentos (...)".

7. En la Sección B del Reglamento Interno, "Política de Inversión y Diversificación", Número 4, "Operaciones que realizará el Fondo", en la letra a), "Contratos de Derivados":

a. En el primer párrafo se modifica la redacción y se elimina la referencia a la NCG N° 204 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

b. En relación al título "Objetivo de los contratos de derivados", se elimina la frase "también como mecanismo de inversión".

c. En relación al título "Tipos de contrato", se incorporan los swaps, y se elimina la referencia a la NCG N° 204 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

d. En relación al título "Tipos de operación", se incorpora la referencia a "swaps" y se sustituye la frase "podrá adquirir o lanzar contratos de opciones que involucren (...)" por la frase "podrá adquirir opciones o actuar como lanzador de opciones que involucren (...)".

e. En relación al título "Activos objeto", se incluyen los activos objeto que podrán tener los contratos swaps.

f. En relación al título "Mercados en que se efectuarán dichos contratos", se incorporan la referencia a los swaps.

g. En relación al título "Contrapartes", se modifican las características y condiciones que deberán tener las contrapartes para efectos de realizar operaciones en instrumentos derivados.

h. En relación al título "Límites", se elimina la referencia a la NCG N° 204 de la Superintendencia de Valores y Seguros, y se establecen los límites que deberán cumplirse en el uso de derivados.

8. En la Sección B del Reglamento Interno, "Política de Inversión y Diversificación", Número 4, "Operaciones que realizará el Fondo", en la letra c), "Adquisición de instrumentos con retroventa":

a. En el primer párrafo se elimina la referencia a la Circular N° 1.797 de 2006 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

b. En relación al título "Límites", se aumenta el límite a un 30% y se elimina el límite respecto de instrumentos sujetos a compromisos con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial. Adicionalmente, se elimina la referencia a la Circular N° 1.797 de 2006 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

9. En la Sección D del Reglamento Interno, "Política de Endeudamiento":

a. Se incorpora un nuevo segundo párrafo, referido al límite máximo sobre el patrimonio del Fondo que podrá estar sujeto a todo tipo de obligaciones del Fondo comprendidas en el concepto de "deuda" definido en la letra a) de la Sección VI de la NCG N°376 de 2015, de la Superintendencia de Valores y Seguros, estableciéndose que dicho límite será de 20% con respecto al patrimonio del Fondo.

b. Se incorpora un nuevo tercer párrafo referido al límite máximo del activo total del Fondo que podrá estar sujeto a gravámenes, prohibiciones, limitaciones al dominio o modalidades que afecten los activos del Fondo, estableciéndose dicho límite en 45% sobre el activo del Fondo.

c. Se incorpora un nuevo cuarto párrafo, referido al límite máximo sobre el patrimonio del Fondo que podrá estar sujeto a gravámenes, prohibiciones y limitaciones al dominio o modalidades, estableciéndose dicho límite conjunto en 50% sobre el patrimonio del Fondo.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

d. Se incorpora un nuevo quinto párrafo referido a que para efectos de determinar el límite conjunto señalado en la letra anterior, sólo se considerará el valor que resulte mayor entre el monto de la obligación respectiva y el monto del gravamen o prohibición destinada a garantizarla.

10. En la Sección E del Reglamento Interno, "Política de Votación":

a. Al comienzo del párrafo se agrega la frase "La Administradora priorizará en todo momento los intereses del Fondo y de sus Aportantes sobre sus propios intereses".

b. A continuación de la frase "Juntas de Tenedores de Bonos" se agrega la frase "u otras instancias similares".

c. A continuación de la palabra "confiera" y antes del punto final, se incluye lo siguiente "quienes deberán evitará cualquier conflicto entre los negocios, asuntos e intereses propios o en favor de terceros de algún modo vinculados a ellos, frente a los negocios, asuntos e intereses del Fondo y de sus Aportantes. Para tales efectos, el derecho de voto no podrá ser ejercido por la Administradora en tanto el ejercicio del derecho de voto implique un eventual conflicto de interés entre la Administradora y el Fondo".

11. En la Sección F del Reglamento Interno, "Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos":

a. En el número 1 "Series":

Para la Serie A se elimina la referencia a "sin límite de monto" que se establecía bajo la columna "Otras características relevantes".

Se eliminan las Series S y X.

Se crea la nueva serie EA-AM, la cual será exclusiva para aportes efectuados por fondos mutuos y/o de inversión administrados por la Administradora o por carteras de recursos administradas por la Administradora, cuyo valor cuota inicial será de 1.000 pesos y la moneda en que se recibirán y pagaran los rescates será en Pesos de Chile.

b. En el número 2. "Remuneración de cargo del Fondo y gastos", numeral 2.1. "Remuneración de cargo del Fondo", se modifican las remuneraciones de las series del Fondo en el siguiente sentido:

La remuneración fija de la Serie A, aumenta de hasta un 1,00% a hasta un 2,618% anual IVA incluido.

La remuneración fija de la Serie B-APV/APVC, aumenta de hasta un 1,261% a hasta un 2,20% anual exento de IVA.

La remuneración fija de la Serie D, aumenta de hasta un 0,95% a hasta un 2,000% anual IVA incluido.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

La remuneración fija de la Serie H-APV/APVC, aumenta de hasta un 1,00% a hasta un 1,40% anual exento de IVA.

La remuneración fija de la Serie I-APV/APVC, aumenta de hasta un 0,800% a hasta un 1,20% anual exento de IVA.

La remuneración fija de la Serie EXT, aumenta de hasta un 0,840% a hasta un 1,60% anual exento de IVA.

Se incorpora la remuneración fija de la Serie EA-AM, la cual será de hasta un 0,01% anual IVA incluido.

c. En el número 2, "Remuneración de cargo del Fondo y gastos", en el segundo párrafo bajo el subtítulo "Remuneración fija", al final del segundo párrafo, se incluye la referencia a "a aquel cuya remuneración se paga". Asimismo, se incorpora un párrafo final referido al oficio circular N° 335 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

d. En el número 2. "Remuneración de cargo del Fondo y gastos", numeral 2.2 "Gastos de cargo del Fondo", se modifica completamente en el sentido de señalar que aquellos gastos que se señalan en la letra a) referidos a gastos por servicios externos; en la letra b) referidos a gastos indeterminados de cargo del Fondo; y en la letra c) referidos a gastos por impuestos y otros que deba pagar el Fondo, deberán ser asumidos por el Fondo y no por la Administradora como se señalaba anteriormente. Asimismo, se establece que el porcentaje máximo total de gastos de cargo del Fondo, excluyendo los gastos por impuestos y otros, es de hasta un 1,00% anual sobre el patrimonio del Fondo.

e. En el número 3, "Comisión o remuneración de cargo del partícipe", se elimina la referencia a las Series S y X. Asimismo, se incluye a la serie EA-AM, señalando que no contempla remuneración de cargo del partícipe. Adicionalmente, se eliminan los párrafos primero y segundo.

f. En el número 4, "Remuneración aportada al Fondo", se elimina la referencia a las Series S y X, y se incluye a la serie EA-AM, señalando que no contempla remuneración de cargo del partícipe.

g. En el número 5, "Remuneración liquidación del Fondo", se elimina la palabra "las".

12. En la Sección G del Reglamento Interno, "Aporte, Rescate y Valorización de cuotas", número 1, "Aporte y rescate de cuotas":

a. En relación al título "Valor para la conversión de aportes" se incluye la referencia a la solicitud de aporte. Adicionalmente se reemplazó la referencia a "DS de HDA. N°129 de 2014" por "Reglamento de la Ley N° 20.712".

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

b. En relación al título "Valor para la liquidación de rescates", se incorpora el nuevo cuarto párrafo referido al momento en que se realizará el cálculo del valor que se utilizará para efectos de la liquidación de rescates. Adicionalmente se reemplazó la referencia a "DS de HDA. N°129 de 2014" por "Reglamento de la Ley N° 20.712".

c. En relación al título "Medios para efectuar aportes y solicitar rescates", se reemplazó la referencia a "DS de HDA. N°129 de 2014" por "Reglamento de la Ley N° 20.712".

13. En la Sección G del Reglamento Interno, "Aporte, Rescate y Valorización de cuotas", número 3, "Plan Familia y canje de series de cuotas.", se incorpora la posibilidad de realizar el canje de cuotas, en los términos y condiciones establecidos en el Reglamento Interno.

14. En la Sección H del Reglamento Interno, "Otra información relevante", se realizan las siguientes modificaciones:

a. En relación al título "Beneficio tributario", se elimina la referencia al beneficio tributario del artículo 57 bis de la Ley sobre Impuesto a la Renta y se elimina la referencia a las Series S y X. Adicionalmente se incorpora que las Series A y D pueden acogerse al beneficio tributario del artículo 108 de la Ley sobre Impuesto a la Renta.

b. Se elimina el título "Cláusula transitoria", quedando la antigua "Cláusula transitoria dos" como "Cláusula transitoria".

c. Se incorpora un nuevo título "Cláusula transitoria dos" incorporando la regulación producto de la eliminación de las Series S y X, estableciendo que las cuotas de dichas series serán canjeadas por cuotas de la Serie A.

27-07-2018

1. En la Sección B del Reglamento Interno, "Política de Inversión y Diversificación", Número 2, "Política de inversiones", en relación al título "Mercados de inversión", se sustituye la referencia a la Superintendencia de Valores y Seguros por la referencia a la Comisión para el Mercado Financiero. Asimismo, y como consecuencia de la modificación antes señalada, se ha suprimido cualquier referencia a la Superintendencia de Valores y Seguros de manera de hacer referencia en adelante a dicha Comisión.

2. En la Sección F del Reglamento Interno, "Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos":

a. En el número 1. "Series", se crea la nueva serie CUI, la cual será exclusiva para aportes enterados por compañías de seguro a nombre de sus clientes partícipes con ocasión de la contratación de planes de seguros que combinan protección y ahorro, cuyo valor cuota inicial será de 1.000 pesos y la moneda en que se recibirán y pagaran los rescates será en Pesos de Chile. Adicionalmente se establecen las características relevantes de la Serie.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

b. En el número 2. "Remuneración de cargo del Fondo y gastos", numeral 2.1. "Remuneración de cargo del Fondo", se incorpora la remuneración fija de la Serie CUI, la cual será de hasta un 2,618% anual IVA incluido.

c. En el número 3, "Comisión o remuneración de cargo del partícipe", se incluye a la Serie CUI, señalando al efecto que no contempla remuneración de cargo del partícipe.

d. En el número 4, "Remuneración aportada al Fondo", se incluye a la Serie CUI, señalando al efecto que no se contempla.

3. En la Sección H del Reglamento Interno, "Otra información relevante", respecto del título "Beneficio tributario", se incorpora la referencia a la Serie CUI.

4. En la Sección H del Reglamento Interno, "Otra información relevante", se elimina la cláusula transitoria dos.

(2) Bases de preparación

(a) Declaración de cumplimiento

Los presentes estados financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2018 y 2018, han sido preparados de acuerdo con normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Estas normas contables establecen que para los fondos mutuos de Tipo I, de inversión en instrumentos financieros de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días, deben aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), excepto en la valorización de la cartera de inversión, la que se valoriza de acuerdo a lo indicado en la Sección II de la Circular N°1.578 de 2002, en este sentido, estos Fondos podrán valorizar los instrumentos que conforman su cartera de inversiones a la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento (TIR de compra).

(b) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados bajo la convención del costo histórico, modificada por la valuación de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(2) Bases de preparación, continuación

(c) *Período cubierto*

Los presentes estados financieros de Fondo Mutuo Euroamerica Money Market, comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los estados de resultados integrales, de cambios en los activos netos atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

(d) *Moneda funcional y de presentación*

Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en pesos chilenos. La principal actividad del Fondo es invertir en valores y derivados y ofrecer a los inversionistas del mercado local una alta rentabilidad comparada con otros productos disponibles en el mercado local. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos. La Administración considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes.

Los estados financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo.

(e) *Uso de estimaciones y juicios*

La preparación de estados financieros en conformidad con NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También requiere que la Administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. Estas áreas que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad, o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, se presentan en la Nota 6.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(2) Bases de preparación, continuación

(f) Normas existentes que no han entrado en vigencia

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

- a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2018.

Normas e interpretaciones

NIIF 9 "Instrumentos Financieros"- Publicada en julio 2014. El IASB ha publicado la versión completa de la NIIF 9, que sustituye la guía de aplicación de la NIC 39. Esta versión final incluye requisitos relativos a la clasificación y medición de activos y pasivos financieros y un modelo de pérdidas crediticias esperadas que reemplaza el actual modelo de deterioro de pérdida incurrida. La parte relativa a contabilidad de cobertura que forma parte de esta versión final de NIIF 9 había sido ya publicada en noviembre 2013.

NIIF 15 "Ingresos procedentes de contratos con clientes" – Publicada en mayo 2014. Establece los principios que una entidad debe aplicar para la presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros en relación a la naturaleza, monto, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y los flujos de efectivo procedentes de los contratos con los clientes. Para ello el principio básico es que una entidad reconocerá los ingresos que representen la transferencia de bienes o servicios prometidos a los clientes en un monto que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de esos bienes o servicios. Su aplicación reemplaza a la NIC 11 Contratos de Construcción; NIC 18 Ingresos ordinarios; CINIIF 13 Programas de fidelización de clientes; CINIIF 15 Acuerdos para la construcción de bienes inmuebles; CINIIF 18 Transferencias de activos procedentes de clientes; y SIC-31 Ingresos-Permutas de Servicios de Publicidad.

CINIIF 22 "Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas". Publicada en diciembre 2016. Esta Interpretación se aplica a una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). La interpretación proporciona una guía para cuándo se hace un pago / recibo único, así como para situaciones en las que se realizan múltiples pagos / recibos. Tiene como objetivo reducir la diversidad en la práctica.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Enmiendas y mejoras

Enmienda a NIIF 2 "Pagos Basados en Acciones". Publicada en junio 2016. La enmienda clarifica la medición de los pagos basados en acciones liquidados en efectivo y la contabilización de modificaciones que cambian dichos pagos a liquidación con instrumentos de patrimonio. Adicionalmente, introduce una excepción a los principios de NIIF 2 que requerirá el tratamiento de los premios como si fuera todo liquidación como un instrumento de patrimonio, cuando el empleador es obligado a retener el impuesto relacionado con los pagos basados en acciones.

Enmienda a NIIF 15 "Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes". Publicada en abril 2016. La enmienda introduce aclaraciones a la guía para la identificación de obligaciones de desempeño en los contratos con clientes, contabilización de licencias de propiedad intelectual y la evaluación de principal versus agente (presentación bruta versus neta del ingreso). Incluye nuevos y modificados ejemplos ilustrativos como guía, así como ejemplos prácticos relacionados con la transición a la nueva norma de ingresos.

Enmienda a NIC 40 "Propiedades de Inversión", en relación a las transferencias de propiedades de inversión. Publicada en diciembre 2016. La enmienda clarifica que para transferir para, o desde, propiedades de inversión, debe existir un cambio en el uso. Para concluir si ha cambiado el uso de una propiedad debe existir una evaluación (sustentado por evidencias) de si la propiedad cumple con la definición.

Enmienda a NIIF 1 "Adopción por primera vez de las NIIF", relacionada con la suspensión de las excepciones a corto plazo para los adoptantes por primera vez con respecto a la NIIF 7, NIC 19 y NIIF 10. Publicada en diciembre 2016.

Enmienda a NIC 28 "Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos", en relación a la medición de la asociada o negocio conjunto al valor razonable. Publicada en diciembre 2016.

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

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Normas e interpretaciones

NIIF 16 "Arrendamientos" – Publicada en enero de 2016 establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019 y su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.

01/01/2021

CINIIF 23 "Posiciones tributarias inciertas". Publicada en junio de 2016. Esta interpretación aclara cómo se aplican los requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.

01/01/2019

Enmienda a NIIF 9 "Instrumentos Financieros". Publicada en octubre de 2017. La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen al costo amortizado, la compensación negativa debe ser una "compensación razonable por la terminación anticipada del contrato".

01/01/2019

Enmienda a NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos". Publicada en octubre de 2017. Esta modificación aclara que las empresas que contabilizan participaciones a largo plazo en una asociada o negocio conjunto - en el que no se aplica el método de la participación- deben contabilizarse utilizando la NIIF 9. El Consejo del IASB ha publicado un ejemplo que ilustra cómo las empresas aplican los requisitos de la NIIF 9 y la NIC 28 a los intereses de largo plazo en una asociada o una empresa conjunta.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

01/01/2019

Enmienda a NIIF 3 "Combinaciones de negocios" Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró que obtener el control de una empresa que es una operación conjunta, se trata de una combinación de negocios que se logra por etapas. La adquirente debe volver a medir su participación mantenida previamente en la operación conjunta al valor razonable en la fecha de adquisición.

01/01/2019

Enmienda a NIIF 11 "Acuerdos Conjuntos" Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró, que la parte que obtiene el control conjunto de una empresa que es una operación conjunta no debe volver a medir su participación previamente mantenida en la operación conjunta.

01/01/2019

Enmienda a NIC 12 "Impuestos a las Ganancias" Publicada en diciembre de 2017. La modificación aclaró que las consecuencias del impuesto a la renta de los dividendos sobre instrumentos financieros clasificados como patrimonio deben reconocerse de acuerdo donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron beneficios distribuibles.

01/01/2019

Enmienda a NIC 23 "Costos por Préstamos" Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró que, si un préstamo específico permanece pendiente después de que el activo calificado esté listo para su uso previsto o venta, se convierte en parte de los préstamos generales.

01/01/2019

Enmienda a NIC 19 "Beneficios a los empleados" Publicado en febrero de 2018. La enmienda requiere que las entidades, utilicen suposiciones actualizadas para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del período después de una modificación, reducción o liquidación del plan; y reconocer en ganancias o pérdidas como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un excedente, incluso si ese excedente no fue previamente reconocido debido a que no superaba el límite superior del activo.

01/01/2019

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables" Publicada en octubre de 2018. Usa una definición consistente de materialidad en todas las NIIF y el Marco Conceptual para la Información Financiera; aclara la explicación de la definición de material; e incorporar algunas de las guías en la NIC 1 sobre información inmaterial.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

01/01/2020

Enmienda a la NIIF 3 "Definición de un negocio" Publicada en octubre de 2018. Revisa la definición de un negocio. De acuerdo a la retroalimentación recibida por el IASB, la aplicación de la actual guía se piensa frecuentemente que es demasiado compleja, y resulta en demasiadas transacciones que califican como combinaciones de negocios.

01/01/2020

Enmienda a NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados" y NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos". Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria.

La Administradora del Fondo de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros del Fondo en el período de su primera aplicación.

(f) Normas existentes que no han entrado en vigencia, continuación

La NIIF 9 (2009) introduce nuevos requerimientos para la clasificación y medición de los activos financieros. Bajo la NIIF 9 (2009), los activos financieros son clasificados y medidos con base en el modelo de negocios en el que se mantienen y las características de sus flujos de efectivo contractuales. La NIIF 9 (2010) introduce adiciones en relación con los pasivos financieros.

El 19 de noviembre de 2013, IASB emitió un nuevo documento que amplía y modifica esta Norma y otras relacionadas, Contabilidad de Cobertura y modificaciones a NIIF 9, NIIF 7 y NIC 39. Este documento incluye el nuevo modelo de contabilidad general de cobertura, permite la adopción temprana del requerimiento de presentar cambios de valor por riesgo de crédito propio en pasivos designados a valor razonable con efecto en resultados, los que se presentan en Otros Resultados Integrales.

El 24 de julio de 2014, IASB emite la cuarta y última versión de su nueva norma sobre instrumentos financieros, NIIF 9 Instrumentos Financieros. La nueva norma proporciona una guía sobre clasificación y medición de activos financieros, incluyendo deterioro de valor y suplementa los nuevos principios de contabilidad de cobertura publicados en 2013.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

La fecha de aplicación corresponde a los estados financieros emitidos para períodos que comienzan el 1 de enero de 2018 o después. Se permite adopción anticipada.

Esta Norma es de adopción y aplicación anticipada obligatoria en Chile para los intermediarios de valores y corredores de bolsa de productos, de acuerdo a lo establecido en el Oficio Circular N° 615 de la Comisión para el Mercado Financiero, de fecha 10 de junio de 2010.

La Administración considera que esta modificación no tendrá impacto relevante sobre los estados financieros del Fondo.

(3) Resumen de criterios contables significativos

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación. Estos principios han sido aplicados sistemáticamente a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

(a) Conversión de otras monedas y unidades de fomento

Las transacciones en otras monedas y en unidades de fomento son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes y al valor de la unidad de fomento, respectivamente, en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos financieros en otras monedas y en unidades de fomento, son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente y el valor de la unidad de fomento, respectivamente, a la fecha del estado de situación financiera:

	2018	2017
	\$	\$
Dólar estadounidense	694,77	614,75
Euro	794,75	739,15
Unidad de fomento	27.565,79	26.798,14

Las diferencias de cambio y por unidades de fomento que surgen de la conversión de dichos activos y pasivos financieros son incluidas en el estado de resultados integrales.

Las diferencias de cambio sobre los activos financieros contabilizados a costo amortizado son presentadas en el estado de resultados dentro de "Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado". Las diferencias por unidades de fomento sobre activos financieros contabilizados a costo amortizado son presentadas en el estado de resultados dentro de "Intereses y reajustes". Las diferencias por unidades de fomento sobre pérdidas y ganancias, son presentadas en el estado de resultados dentro de la cuenta de origen de la transacción.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(b) *Efectivo y efectivo equivalente*

El efectivo y efectivo equivalente incluye saldos en cuentas corrientes bancarias.

(c) *Activos y pasivos financieros*

(i) Clasificación

El Fondo clasifica sus inversiones como instrumentos de deuda, valorizadas a costo amortizado.

(i.1) Activos financieros a costo amortizado

Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la Administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses, reajustes y diferencias de cambio de acuerdo con los términos contractuales del instrumento.

El Fondo clasifica todos sus instrumentos como activos financieros a costo amortizado.

(i.2) Pasivos financieros

Los pasivos financieros, son clasificados como cuentas por pagar y obligaciones por pagar a la Administradora, valorizadas a costo amortizado de acuerdo con NIIF 9. En el caso que no existan impactos por tasa efectiva la medición corresponderá al valor inicial o valor costo según corresponda.

(ii) Reconocimiento, baja y medición

De acuerdo a lo establecido en la Circular N°1.579 y sus modificaciones emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), deberán valorizar los instrumentos que conforman su cartera de inversiones al valor resultante de actualizar el o los pagos futuros de cada instrumento, utilizando como tasa de descuento la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento (TIR de compra).

En todo caso, cuando a juicio del Gerente General de la Sociedad Administradora, existan diferencias relevantes para uno o más instrumentos entre la valorización a TIR de compra y a la tasa entregada por el modelo de valorización referido en el título 1, numeral 1, sección 1, 2, letra (a) de la Circular N°1.579, deberá utilizarse esta última en la valorización de dichos instrumentos.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(c) *Activos y pasivos financieros, continuación*

(ii) Reconocimiento, baja y medición, continuación

En la eventualidad que el modelo de valorización no otorgue tasas para un determinado instrumento presente en la cartera de los fondos mutuos, este deberá ser valorizado a valor de mercado, conforme a los siguientes criterios:

- Si en el día de valorización el título se hubiere transado en algún mercado respecto de cuyas transacciones se publique estadística diaria de precios y montos, el valor a utilizar será el resultante de actualizar él o los pagos futuros del título considerando como tasa de descuento la Tasa Interna de Retorno (TIR) promedio ponderada de las transacciones informadas del día, siempre que estas hayan superado un total de 500 Unidades de Fomento.
- Si en el día de la valorización no se hubiese superado el monto de UF500 referido, o bien, si no se hubiere transado el título, este se valorizará utilizando como tasa de descuento la última que se hubiere determinado en conformidad a lo dispuesto en el párrafo anterior.

(iii) Identificación y medición del deterioro

El Fondo evalúa en cada fecha de balance si existe evidencia objetiva de que los activos financieros estén deteriorados. Los activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero que pueda ser estimado con fiabilidad.

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado incluye dificultad financiera significativa de la parte compuesta por la inversión o emisor, impagos o moras, reestructuración en condiciones que de otra manera el Fondo no consideraría, indicaciones de que un prestatario o emisor entre en bancarrota u otros datos observables relacionados con un grupo de activos tales como cambios adversos en el estado de los pagos de los prestatarios o emisores incluidos en el Fondo, o las condiciones económicas que se correlacionen con impagos en los activos del Fondo.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

Las pérdidas por deterioro en activos reconocidos al costo amortizado es la diferencia entre el valor en libros del activo financiero y el valor presente de los pagos futuros descontados a la tasa de interés efectivo original del activo. Las pérdidas son reconocidas en resultados y reflejadas en una cuenta complementaria. El interés sobre el activo deteriorado continúa siendo reconocido mediante la reversión del descuento. Cuando ocurre un hecho posterior que causa que disminuya el monto de pérdida de deterioro, esta disminución en la pérdida de deterioro es reversada en resultados.

(c) *Activos y pasivos financieros, continuación*

(iii) Identificación y medición del deterioro, continuación

Se establece una provisión por deterioro del valor de montos correspondientes a activos financieros a costo amortizado, cuando hay evidencia objetiva de que el Fondo no será capaz de recaudar todos los montos adeudados por el instrumento. Las dificultades financieras significativas del emisor o deudor, la probabilidad de que el mismo entre en quiebra o sea objeto de reorganización financiera, y el incumplimiento en los pagos son considerados como indicadores de que el instrumento o monto adeudado ha sufrido deterioro del valor.

Una vez que un activo financiero o un grupo de activos financieros similares hayan sido deteriorado, los ingresos financieros se reconocen utilizando el tipo de interés empleado para descontar los flujos de efectivo futuros con el fin de medir el deterioro del valor mediante la tasa efectiva original.

Los ajustes deberán ser fundamentados y sus bases deberán ser puestas a disposición de la Comisión para el Mercado Financiero o de cualquier partícipe del Fondo, a su sola solicitud.

(d) *Valor neto diario del Fondo*

Para determinar diariamente el valor de los activos del Fondo, se procederá a sumar las siguientes partidas:

- El efectivo del Fondo en caja y bancos.
- Los valores sin transacción bursátil, se tomarán por su valor diario, conforme al precio de su adquisición y a las condiciones de su emisión, salvo las instrucciones obligadas generales o particulares que al respecto pueda impartir la Superintendencia.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

- Las demás cuentas de activo que autorice la Comisión para el Mercado Financiero las que se valorarán en las condiciones que esta determine.

Las cifras que se deben deducir a las partidas determinadas son:

- Las obligaciones que puedan cargarse al Fondo de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo N°23 de D.S. N°249.
- La remuneración devengada a favor de la Sociedad Administradora, de acuerdo con lo dispuesto en el reglamento interno.
- Los repartos y rescates por pagar.
- Las obligaciones contraídas con el fin de pagar rescates de cuotas.
- Las demás cuentas de pasivo que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

El resultado que se obtenga será el valor del Fondo. Este valor se dividirá por el número de cuotas emitidas y pagadas y el cociente que resulte será el valor de cada cuota en ese momento, el que permanecerá vigente hasta la próxima valorización diaria.

(e) Contabilización de interés y reajustes

El registro contable es diario y corresponden al devengamiento de la tasa de interés implícita en la adquisición del instrumento financiero, en el período que corresponde, lo que significa un abono a resultado de la utilidad del período.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(f) Conversión de aportes y rescates

(i) Suscripción de cuotas

Los aportes recibidos se expresan en cuotas del Fondo, utilizando el valor de la cuota correspondiente al día anterior al de la recepción si este se efectuare antes del cierre de operaciones del Fondo o al valor de la cuota del mismo día, si el aporte se efectuare con posterioridad a dicho cierre.

El aporte se entenderá efectuado en la fecha en que la Administradora reciba efectivamente los Fondos, fecha en la cual deberá suscribir el número de cuotas del Fondo que corresponda según el valor del día de recepción de los Fondos. Además, en el caso del primer aporte recibido, se procederá a inscribir la participación del cliente en el Registro de Participes del Fondo.

(ii) Liquidación de rescates

Si la solicitud del rescate es presentada antes del cierre de operaciones del Fondo, en la liquidación de la solicitud de rescates se utilizará el valor de la cuota correspondiente a la fecha de recepción de dicha solicitud o a la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado. Si la solicitud de rescate es presentada con posterioridad al cierre de operaciones del Fondo, se utilizará el valor de la cuota del día siguiente al de la fecha de recepción.

El pago de los rescates se hará en dinero efectivo en pesos de Chile, dentro de un plazo no mayor a un día hábil bancario, contado desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado, pudiendo la Administradora hacerlo en valores del Fondo cuando así sea exigido o autorizado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

(g) Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto es así informado en el estado de situación financiera, cuando existe un derecho legal para compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidar sobre una base neta, o realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(h) *Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios*

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados pero aún no saldados o entregados en la fecha del estado de situación financiera, respectivamente.

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 90 días, en cuyo caso se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo. Los activos se reducen por la pérdida por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar a intermediarios.

(i) *Cuotas en circulación*

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido cinco series de cuotas, las cuales poseen características diferentes en cuanto a:

Serie A : Para ahorro de todo tipo de inversionista.

Serie B : Para ahorro provisional voluntario.

Serie D : Para ahorro de todo tipo de inversionista, por montos iguales o superiores a M\$500.000.

Serie AM : Orientada exclusivamente a otros fondos mutuos y/o de inversión.

Serie CUI Ahorro tradicional.

De acuerdo con lo descrito, las cuotas se clasifican como pasivos financieros.

Las cuotas en circulación pueden ser rescatadas solo a opción del partícipe por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del Fondo en el momento del rescate.

El valor neto de activos por cuota del Fondo se calcula dividiendo los activos netos atribuibles a los partícipes de cada serie de cuotas en circulación por el número total de cuotas de la serie respectiva.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(3) Resumen de criterios contables significativos, continuación

(j) Ingresos financieros

Los ingresos financieros se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda.

(k) Tributación

El Fondo está domiciliado en Chile, bajo las leyes vigentes en Chile, el Fondo no está sujeto al pago de impuesto a la renta.

(l) Segmentos de operación

Fondo Mutuo Euroamerica Money Market administra sus negocios a nivel de cartera de inversión e ingresos sin dividirlo por tipo de productos o tipo de servicios. De acuerdo con las actuales directrices de la Sociedad Administradora del Fondo, la Administración ha designado que el segmento a reportar es único.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no existe concentración de clientes que representen más del 10% de los ingresos del Fondo.

Los ingresos por serie de cuotas se detallan en el estado de cambio en los activos netos.

(4) Cambios contables

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 no existen cambios contables.

(5) Política de inversión del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el reglamento interno del Fondo, aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), según Resolución Exenta N°398, de fecha 26 de septiembre de 2006 y sus modificaciones, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Av. Apoquindo N°5550, piso 18, Las Condes y en nuestro sitio web www.webchilena.cl.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(a) Política de inversión en instrumentos nacionales

	% máximo del activo total
Instrumentos de deuda	
1. Instrumentos de deuda emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile.	100
2. Instrumentos de deuda emitidos por Bancos e Instituciones Financieras.	100
3. Instrumentos de deuda garantizados por Bancos e Instituciones Financieras.	50
4. Instrumentos de deuda inscritos en el Registro de Valores, emitidos por CORFO y sus filiales, Empresas Fiscales, Semifiscales de Administración autónoma y descentralizada.	100
5. Instrumentos de deuda inscritos en el Registro de Valores, emitidos por Sociedades Anónimas u otras entidades registradas en el mismo registro.	100
6. Títulos de deuda de securitización, que cumplan los registros establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) (Ex – Superintendencia de Valores y Seguros).	25

(5) Política de inversión del Fondo, continuación

(b) Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial

	% máximo del activo total
1. Límite máximo de inversión por emisor.	20
2. Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondiente a un patrimonio de los referidos en el título XVIII de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores.	25
3. Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.	30
4. Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora.	-
Límite máximo de inversión en moneda chilena	
1. Pesos chilenos	100
2. Unidad de Fomento	100

El Fondo podrá invertir en instrumentos de deuda de corto plazo y en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo. En todo caso, la duración máxima de la cartera de inversiones del Fondo será de 90 días. Los instrumentos en que se invertirán los recursos del Fondo se ajustaran a lo dispuesto en la política de diversificación de las inversiones.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Para efectos de lo anterior, se atenderá a las definiciones contenidas en la Circular N°1.578 de 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) o aquella que la modifique o reemplace. El Fondo podrá adquirir instrumentos clasificados en las categorías de riesgo B, N-4 o superiores a estas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del Artículo N°88 de la Ley N°18.045.

La Administradora, por cuenta del Fondo, podrá celebrar contratos de derivados, sujetándose en todo momento a las condiciones, características y requisitos establecidos para ello por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) mediante Norma de Carácter General N°204, de fecha 28 de diciembre de 2006 y sus posteriores actualizaciones y/o modificaciones.

El objetivo de celebrar contratos de derivados corresponde a la cobertura de riesgos financieros.

El Fondo podrá mantener hasta un 30% de su activo total en instrumentos adquiridos mediante compras con retroventa y no estará sujeto a límites respecto a los instrumentos sujetos a compromisos con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

Estas operaciones sobre instrumentos de deuda solo podrán efectuarse con bancos o sociedades financieras nacionales que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo y corto plazo, a lo menos equivalente a las categorías nacionales BBB y N-3 respectivamente, de acuerdo a la definición señalada en el Artículo N°88 de la Ley de Mercado de Valores.

(6) Administración de riesgos

General

Para los fondos administrados por Euroamerica la gestión de riesgos se enmarca en el modelo integral de Administración de Riesgos que ha implementado el grupo de empresas, junto a este se incorporan las exigencias solicitadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) a través de la Circular N°1.869.

Los grupos de riesgos que son administrados por este modelo son:

- (a) Gestión de riesgos financiero:
 - (i) Riesgo de liquidez.
 - (ii) Riesgo de mercado.
 - (iii) Riesgo de crédito.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

- (b) Monitoreo y control.
- (c) Gestión de riesgo del capital.

(a) Gestión de riesgos financieros

La gestión del riesgo financiero es un componente esencial de la administración de un fondo mutuo. Aunque los partícipes de los fondos asumen finalmente el riesgo patrimonial de los fondos asociado a sus inversiones, la Administradora gestiona las inversiones buscando un adecuado equilibrio entre los riesgos y retornos esperados, de acuerdo a las características de cada tipo de fondo que han sido informadas a sus partícipes. Las políticas de riesgo financiero tienen por objetivo cautelar la mantención de este equilibrio entre riesgos y retornos, especificando las mediciones, límites y procedimientos para su logro.

(i) Riesgo de liquidez

Se refiere a la incapacidad del fondo para responder a los rescates de sus partícipes dentro de los plazos estipulados en su reglamento, o bien, su exposición a pérdidas extraordinarias por la necesidad de vender una parte relevante de su cartera de inversiones en un plazo relativamente breve con el objeto de cubrir los rescates de sus partícipes.

(i.1) Administración del riesgo de liquidez

La política del fondo y el enfoque de la administración es contar con suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones, incluidos los rescates de los instrumentos estimados a medida que vencen o son rescatables, sin incurrir en pérdidas indebidas o poner en riesgo la reputación del Fondo.

(6) Administración de riesgos, continuación

General, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(i) Riesgo de liquidez, continuación

(i.1) Administración del riesgo de liquidez, continuación

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Este fondo debe mantener al menos 20% de su patrimonio invertido en instrumentos con duración igual o inferior a 30 días, de los cuales 80% o más deben ser emisores bancarios con una clasificación de riesgo de largo plazo mayor o igual a A+.

Riesgo liquidez	Mínimo exigido %	Valor calculado %	Holgura/exceso %
Total cartera con duración < 30 días	20	31	11
Inversión en bancos sobre A + y duración < 30 días	16	31	15

Las inversiones realizadas por cuenta del fondo se efectuarán en pesos de Chile, así como también se mantendrán en pesos chilenos el disponible del Fondo.

Composición Cartera Inversión	31/12/2018				
	Menos de 10 días	10 días a 1 mes	De 1 a 12 Meses	Más de 12 Meses	Sin Vencimiento
Instrumentos de capitalización	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo bancos nacionales	15.074.240	12.145.379	10.651.008	-	-
Efectos de comercio	-	199.810	-	-	-
Letras hipotecarias	-	-	-	-	-
Instrumentos con garantía estatal	1.999.414	-	-	-	-
Bonos bancos y empresa	-	-	-	-	-
Total cartera de Inversión	17.073.654	12.345.189	10.651.008	-	-

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(i.2) Análisis de vencimiento

Los pasivos del Fondo son a corto plazo y tienen un vencimiento contractual de menos de 1 mes. Dado el corto plazo de liquidación, el valor libro registrado es igual al valor nominal bruto ya que no son descontados al valor presente.

(ii) Riesgo de mercado

Se refiere a la exposición del fondo mutuo a pérdidas extraordinarias respecto de la clase de activos que constituyen su objetivo de inversión. Por su naturaleza, el valor de la cartera de inversiones de un fondo mutuo y, en consecuencia, sus cuotas, fluctúa de acuerdo a las condiciones generales de mercado (índices bursátiles, tasas de interés, paridades cambiarias, etc.) y/o las condiciones particulares de los instrumentos que la componen. Estas fluctuaciones son a cuenta y riesgo del partícipe, pero es responsabilidad de la administradora cautelar que los riesgos de mercado asumidos en la cartera de inversiones sean coherentes con el objeto de inversión del fondo, según ha sido informado a sus partícipes.

(ii.1) Administración del riesgo de mercado

La estrategia del Fondo para administrar el riesgo de mercado, está dirigida por su objetivo de inversión. El Fondo tiene como objetivo ser una alternativa de ahorro y liquidez a través de la inversión en instrumentos de deuda de corto plazo nacional como de instrumentos de deuda de mediano y largo plazo nacional, con el objetivo de mantener un portafolio diversificado y un adecuado nivel de liquidez.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(6) Administración de riesgos, continuación

General, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(ii) Riesgo de mercado, continuación

(ii.1) Administración del riesgo de mercado, continuación

El Fondo está orientado a personas naturales, jurídicas y/o comunidades que tengan un horizonte de inversión de corto plazo que busquen rentabilidades esperadas propias de los mercados nacionales de deuda.

La cartera de inversiones de estos fondos debe procurar preservar el capital nominal invertido por el partícipe. El porcentaje de las inversiones en instrumentos de deuda expuestos a reajustabilidad no conocida de la UF no deberá ser superior a 10% de los activos totales. En todo momento los efectos de comercio (en su justa ponderación del total de activos) no podrán contribuir más allá de 20 días de la duración promedio del fondo.

La composición de la cartera se someterá semanalmente a un escenario de stress financiero definido como un aumento de las tasas de interés de 50 puntos base para los emisores financieros y 100 puntos base para los emisores no financieros. La pérdida en el valor cuota no debe ser superior a 0,5%.

Riesgo mercado	Máximo permitido	Valor calculado	Holgura/exceso
Total invertido en Inst. deuda con reajuste no conocida	10%	2%	8%
Contribución a la duración, por efectos de comercio	20	-	20
Escenario stress	1%	-	1%
Diferencia entre valor mercado y valor cartera	-	-	-

(ii.2) Exposición al riesgo de moneda extranjera

El Fondo invierte en instrumentos financieros y participa en transacciones que están en monedas distintas de su moneda funcional. En consecuencia, el Fondo está expuesto al riesgo de que la tasa de cambio de su moneda en relación a otras monedas extranjeras pueda cambiar teniendo un efecto adverso en el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de esa porción de los activos financieros, denominados en moneda distintas al peso chileno (CLP\$).

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(6) Administración de riesgos, continuación

General, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(ii) Riesgo de mercado, continuación

(ii.2) Exposición al riesgo de moneda extranjera, continuación

Al cierre de los estados financieros el Fondo no mantiene activos financieros en monedas extranjeras.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 el fondo presenta la siguiente composición de los activos por monedas expresado en peso chileno (CLP\$) y como porcentaje de los activos financieros:

Moneda	2018 M\$	2017 M\$	Activo financiero %
Peso chileno (CLP\$)	38.867.755	67.930.859	97
Unidad de Fomento (UF)	1.202.096	1.067.735	3
Total	40.069.851	68.998.594	100

(ii.3) Exposición al riesgo de precio

Otro riesgo de precio es el riesgo a que el valor de los instrumentos financieros, fluctuará producto de los cambios en los precios de mercado (distintos a aquellos que surgen del riesgo de tasa de interés o de moneda), ya sea causada por factores específicos a una inversión individual, su emisor o factores que afecten a todos los instrumentos transados en el mercado.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(6) Administración de riesgos, continuación

General, continuación

(a) *Gestión de riesgos financieros, continuación*

(ii) *Riesgo de mercado, continuación*

(ii.4) Exposición a riesgo de tasa de interés

El Fondo está expuesto al riesgo de que el valor de los flujos de efectivo futuro de sus instrumentos financieros fluctúe producto de los cambios en las tasas de interés del mercado, debido a la variación de los mercados de deuda producto de las tasas de interés relevante.

La política de diversificación del Fondo para instrumentos de derivados y realización de otras operaciones establecidas por el Fondo, es la siguiente:

- La inversión total que se realice con los recursos del fondo mutuo, en la adquisición de opciones tanto de compra o de venta, medida en función del valor de las primas de las opciones, no podrá exceder el 5% del valor del activo del Fondo Mutuo.
- El total de los recursos del Fondo Mutuo comprometido en márgenes o garantías, producto de las operaciones en contratos de futuros forwards que se mantengan vigentes, más los márgenes enterados por el lanzamiento de opciones que se mantengan vigentes no podrá exceder el 15% del valor total del activo del fondo mutuo.
- El valor de los activos comprometidos en el lanzamiento de opciones de venta no podrá exceder el 5% del valor del activo del Fondo Mutuo.
- El valor de los activos comprometidos en el lanzamiento de opciones de compra no podrá exceder el 50% del valor de los activos del Fondo Mutuo.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Cifras en miles de pesos)

(6) Administración de riesgos, continuación

General, continuación

(a) Gestión de riesgos financieros, continuación

(ii) Riesgo de mercado, continuación

(ii.4) Exposición a riesgo de tasa de interés, continuación

El Fondo establece que los siguientes plazos para cumplir los excesos producidos:

- Adquisición de opciones tanto de compra como de venta: máximo 90 días.
- Recursos comprometidos en márgenes o garantías de operaciones futuros forward: al día siguiente.
- Activos comprometidos en lanzamiento de opciones de venta: 30 días.

(iii) Riesgo de crédito

Se refiere a la exposición a pérdidas del fondo mutuo como resultado del impago de uno o más de los instrumentos de deuda que componen su cartera de inversiones. Por lo tanto, un seguimiento activo de la calidad crediticia de los emisores de valores contribuye a reducir el riesgo de pérdidas por este concepto.

(iii.1) Administración del riesgo de crédito

El Fondo realiza un seguimiento activo de la calidad crediticia de los emisores de valores que contribuye a reducir el riesgo de pérdidas por este concepto.

La diversificación de las inversiones por emisores y grupo empresarial definidas por el Fondo es:

	% máximo del activo total
1. Límite máximo de inversión por emisor.	20
2. Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondiente a un patrimonio de los referidos en el título XVIII de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores.	25
3. Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.	30
4. Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora.	-

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

El Fondo no puede invertir en instrumentos con clasificación de riesgo crediticio de largo plazo inferior a BBB y deberá mantener al menos un 20% de los activos en instrumentos con clasificación de riesgo de largo plazo igual o superior a A+, con el objeto de incorporar en la evaluación no sólo la situación financiera del emisor en el corto, sino también en el largo plazo.

Riesgo crédito/emisor	Mínimo exigido %	Valor calculado %	Holgura /exceso %
Categoría de riesgo de largo plazo >=AA- o superior	100	100	-
Categoría de riesgo de largo plazo <=A+	80	-	80
Categoría de riesgo de largo plazo <=A	60	-	60
Categoría de riesgo de largo plazo <=A-	40	-	40
Categoría de riesgo de largo plazo <=BBB+	20	-	20
Categoría de riesgo de largo plazo =BBB	10	-	10
Categoría de riesgo de largo plazo <BBB	-	-	-

(iii.2) Concentración del riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la exposición de los instrumentos del Fondo, están concentrados en las siguientes industrias:

Industria

	%
Banco	100
Total	100

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los instrumentos de renta fija del Fondo de acuerdo a la clasificación de riesgo están concentrados en:

Clasificación de riesgo	2018 M\$	2017 M\$
N-1	40.069.851	68.998.594
Total	40.069.851	68.998.594

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(6) Administración de riesgos, continuación

General, continuación

(a) *Gestión de riesgos operacionales*

Se encuentra dentro del ámbito de funciones del encargado de control y cumplimiento, para esto se apoya en la implementación de las Políticas y Procedimientos de la Administradora, las cuales impactan en cada uno de los fondos. Junto a lo anterior desde el año 2009 se cuenta con un registro de todos los incidentes o eventos de riesgos ya sean estos operacionales y tecnológicos que pueden afectar a los fondos o a la Administradora. En forma periódica se informa al comité de riesgo y al Directorio de la gestión de mitigación para estos incidentes.

(b) *Monitoreo y control*

El responsable de realizar el monitoreo y control de los riesgos financieros del fondo es el área de Riesgo. Sin perjuicio de lo señalado anteriormente, las actividades son llevadas a cabo por el área de Control de Inversiones, quien presenta en forma semanal el estado de cumplimiento de los distintos riesgos.

(c) *Gestión de riesgo de capital*

El capital del Fondo Mutuo Euroamerica Money Market está representado por los activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación. El importe de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación puede variar diariamente ya que el Fondo está sujeto a aportes y rescates a discreción de los partícipes de cuotas.

El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad de éste, con el objeto de proporcionar rentabilidad para los partícipes y mantener una sólida estructura para apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo. Las áreas encargadas de monitorear este riesgo son la administración del Fondo, la gerencia de inversiones y el área de gestión de riesgos.

La Política de gestión de riesgo de capital considera los siguientes objetivos a cumplir:

- Observar el nivel diario de aportes y rescates en comparación con los activos líquidos y ajustar la cartera del Fondo para tener la capacidad de pagar a los partícipes de cuotas en circulación.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

• (6) Administración de riesgos, continuación

- Recibir rescates y aportes de nuevas cuotas de acuerdo con el reglamento del Fondo. Este proceso es diario, a cargo del área de partícipes, que procesa la información y controla el cumplimiento de los horarios establecidos en el reglamento del Fondo. Para los casos de aportes y rescates, el horario de cierre de las operaciones son las es hasta las 14:00 horas. El pago de los rescates se hará en dinero efectivo en pesos de Chile, dentro de un plazo no mayor de 10 días corridos, contado desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado, pudiendo la administradora hacerlo en valores del Fondo cuando así sea exigido o autorizado por la Superintendencia de Valores y Seguros.
- La Administración controla el capital sobre la base del valor de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.

Para el caso del Fondo Mutuo Euroamerica Money Market no existen requerimientos externos de capital.

Dado el efecto que tienen en el capital del Fondo los aportes y rescates, junto a la rentabilidad diaria, es que a continuación se presenta información con el comportamiento del patrimonio:

Mes	Patrimonio neto total (AUM)		%
	M\$	Variación M\$	
Diciembre 2017	69.314.948	-	-
Enero 2018	65.018.554	(4.296.394)	(6,20)
Febrero 2018	59.789.596	(5.228.958)	(8,04)
Marzo 2018	72.582.918	12.793.322	21,40
Abril 2018	56.786.515	(15.796.403)	(21,76)
Mayo 2018	61.855.302	5.068.788	8,93
Junio 2018	59.122.893	(2.732.410)	(4,42)
Julio 2018	51.674.038	(7.448.855)	(12,60)
Agosto 2018	50.396.982	(1.277.056)	(2,47)
Septiembre 2018	47.141.169	(3.255.813)	(6,46)
Octubre 2018	45.949.763	(1.191.405)	(2,53)
Noviembre 2018	43.620.191	(2.329.572)	(5,07)
Diciembre 2018	40.089.452	(3.530.739)	(8,09)

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

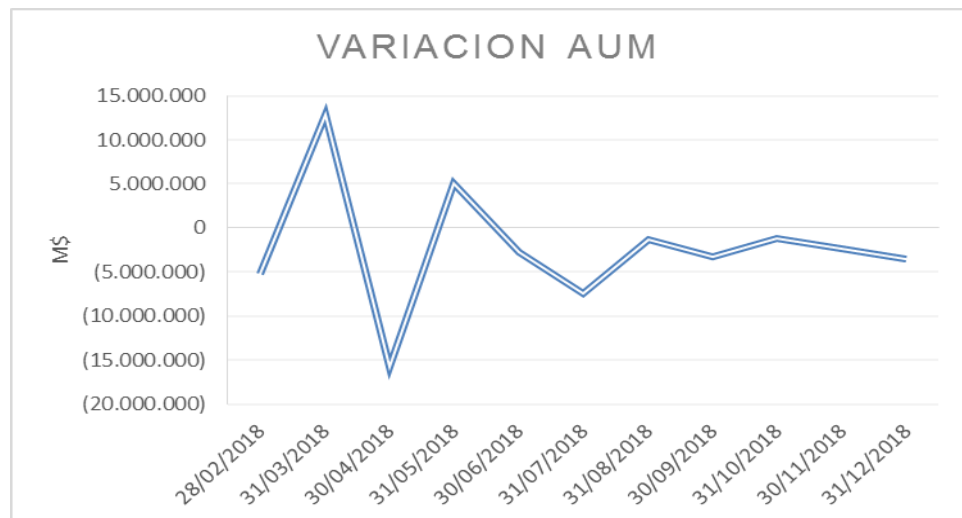
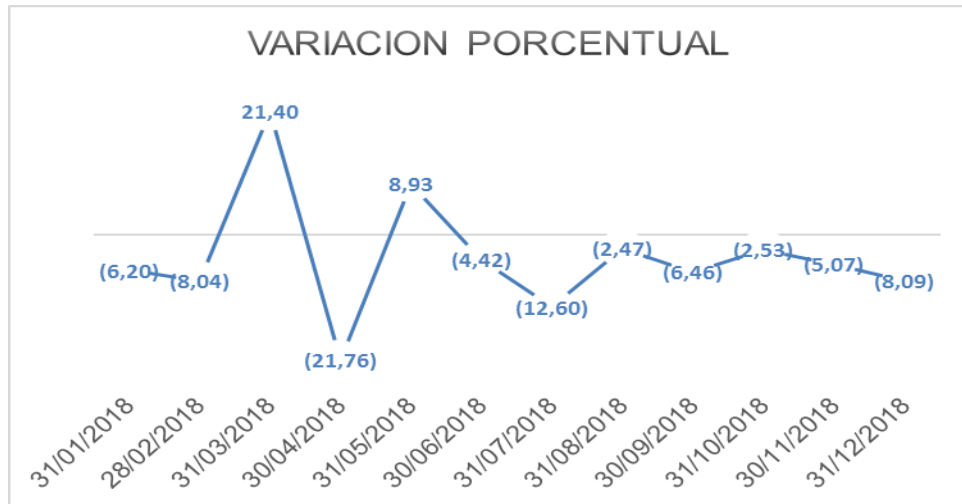
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(6) Administración de riesgos, continuación

General, continuación

(c) Gestión de riesgo de capital, continuación



FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Marco de administración de riesgo

Para asegurar una correcta implementación de este modelo se ha establecido una estructura que considera: la función del encargado de control y cumplimiento de la Administradora, quien debe preocuparse de la gestión y el control del modelo de administración y de los requerimientos solicitados por el regulador; existencia de un comité de riesgo quien debe velar por la correcta ejecución de la estrategia de manejo de riesgos, políticas y procedimientos, este comité está autorizado para manejar todos los aspectos de riesgos enfrentados por la compañía; y el Directorio de la Administradora quien toma conocimiento que la Gerencia General ha establecido una administración de riesgos efectiva, determina el apetito de riesgo de la organización y está informado de los riesgos estratégicos y sus planes de mitigación.

1. Estimación de Valor Razonable

La estimación del valor razonable de los activos financieros, es decir, de los instrumentos de deuda que componen la cartera del Fondo se efectúa en forma diaria. La estimación de activos financieros transados en mercados activos se basa en tasas de descuento representativas para cada uno de los instrumentos financieros presentes en la cartera del Fondo en la fecha del estado de situación financiera.

La tasa representativa utilizada para descontar los flujos de los activos financieros mantenidos por el Fondo corresponde a la tasa suministrada por un proveedor independiente de servicios de valorización de inversiones (Risk América).

De acuerdo a NIIF 13 Medición de Valor Razonable (aplicada desde el 1 de enero de 2013), se entiende por "valor razonable", el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso), en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimando utilizando otra técnica de valoración. Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable, la Sociedad tiene en cuenta las características del activo o pasivo, de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo, en la fecha de medición.

La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar:

- (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o
- (b) en ausencia de un mercado principal,

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo. Cuando no existe un mercado observable para proporcionar información para fijar el precio en relación con la venta de un activo, o la transferencia de un pasivo a la fecha de la medición, el valor razonable se obtendrá de suponer una transacción en dicha fecha, considerada desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo.

Cuando se utilizan técnicas de valorización, se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable, tiene un precio comprador y un precio vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable, en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de donde se clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable.

NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable basada en tres niveles: Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, en donde se concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos, para activos y pasivos idénticos, y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Cartera de inversión al 31 de diciembre de 2018	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	-	-	-	-
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de inversión y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos mutuos	-	-	-	-
Prima de opciones	-	-	-	-
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	37.870.626	-	-	37.870.626
Bonos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de crédito bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Pagarés de empresas	199.810	-	-	199.810
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por estados y bancos centrales	1.999.414	-	-	1.999.414
Bonos emitidos por estados y bancos centrales	-	-	-	-
Contrato sobre productos	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total activos	40.069.850	-	-	40.069.850

Las inversiones cuyos valores están basados en precios de mercado cotizados en mercados activos, y por lo tanto clasificados dentro del nivel 1, son aquellas para las cuales el Fondo no realiza ajustes sobre el precio cotizado.

Los instrumentos financieros que se transan en mercados que no son considerados activos pero son valorados sobre la base de precios de mercado cotizados, cotizaciones de corredores de bolsa o fuentes alternativas de fijación de precios respaldadas por datos observables de mercado están clasificadas como de nivel 2, que es el caso de instrumentos de depósitos a plazo, bonos corporativos, pagarés del Banco Central, para los cuales las valoraciones pueden ser ajustadas para reflejar iliquidez, las cuales generalmente están basadas en información de mercado disponible.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

2. Valor razonable de activos y pasivos financieros a costo amortizado

El valor libro de los pasivos financieros, es decir, de las Remuneraciones Sociedad Administradora, otros documentos y cuentas por pagar, rescates por pagar y cuentas por pagar a intermediarios, son equivalentes al costo amortizado de dichos pasivos.

(7) Efectivo y efectivo equivalente

Para efectos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

	<u>2018</u> <u>M\$</u>	<u>2017</u> <u>M\$</u>
Efectivo en banco	79.655	334.641
Total efectivo en banco	<u>79.655</u>	<u>334.641</u>

No existen saldos en efectivo y efectivo equivalente que se encuentren en garantías o restricciones.

(8) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Fondo no registra inversiones en instrumentos financieros valorizados a valor razonable con efectos en resultados.

(9) Activos financieros a costo amortizado

La composición es la siguiente:

(a) Activos

	<u>2018</u> <u>M\$</u>	<u>2017</u> <u>M\$</u>
Activos financieros a costo amortizado:		
Título de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	40.069.850	68.998.594
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días		-
Total activos financieros a costo amortizado	<u>40.069.850</u>	<u>68.998.594</u>

El Fondo presenta la variación de los activos financieros a costo amortizado en la línea de aumento neto de activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, para efectos de presentación del estado de flujo de efectivo.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(9) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(b) Composición de la cartera

Instrumento	2018				2017			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos Netos %	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos Netos %
Títulos de deuda con vencimiento menor o igual a 365 días:								
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	37.870.475	-	37.870.475	94,32	68.998.594	-	68.998.594	99,54
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras de crédito de Bancos e Instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	199.827	-	199.827	4,98	-	-	-	-
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	1.999.548	-	1.999.548	0,49	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Notas estructuradas	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	40.069.850	-	40.069.850	99,80	68.998.594	-	68.998.594	99,54
Otros instrumentos e inversiones financieras:								
Títulos representativos de productos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contrato sobre productos que consten en factura	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	40.069.850	-	40.069.850	99,80	68.998.594	-	68.998.594	99,54

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(9) Activos financieros a costo amortizado, continuación

(c) El movimiento de los activos financieros a costo amortizado se resume como sigue

	2018 M\$	2017 M\$
Saldo inicial al 1 de enero	68.998.594	54.323.855
Intereses y reajustes	1.589.250	1.654.479
Diferencia de cambio	(2.354)	-
Resultado en venta de instrumentos financieros	-	(993)
Compras	885.901.853	943.028.724
Ventas	(916.505.113)	(930.008.505)
Otros Movimientos	87.620	1.034
Saldo final al 31 de diciembre	<u>40.069.850</u>	<u>68.998.594</u>

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no existen evidencias de deterioro objetivo que lleven al Fondo a reconocer pérdidas por este concepto.

(10) Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios

(a) Cuentas por cobrar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Fondo no registra cuentas por cobrar a intermediarios.

(b) Cuentas por pagar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Fondo no registra cuentas por pagar a intermediarios.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(11) Otros activos y otros pasivos

(a) Otros activos

	2018 M\$	2017 M\$
Otros activos	-	80
Total otros activos	-	80

(b) Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Fondo no registra saldos de esta naturaleza.

(12) Rescates por pagar

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Fondo no registra saldos de esta naturaleza.

(13) Otros documentos y cuentas por pagar

	2018 M\$	2017 M\$
Otros documentos y cuentas por pagar	10.042	2.909
Total otros documentos y cuentas por pagar	10.042	2.909

(14) Intereses y reajustes

	2018 M\$	2017 M\$
Intereses y reajustes	1.589.250	1.407.004
Total intereses y reajustes	1.589.250	1.407.004

(15) Cuotas en circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas Serie A, Serie B, Serie D, Serie EA-AM y Serie CUI, las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Las cuotas en circulación se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2018

Serie	N° de cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción \$
Serie A	18.157.541,7040	1.566,0539	1.000
Serie B	1.499.960,1987	1.521,3637	1.000
Serie D	2.003.079,6171	1.183,1795	500.000.000
Serie EA-AM	209.955,9700	1.548,4087	1.000
Serie CUI	6.647.059,4127	1.004,4556	1.000

Al 31 de diciembre de 2017

Serie	N° de cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción \$
Serie A	37.384.345,4089	1.529,1060	1.000
Serie B-APV/APVC	1.265.247,3343	1.483,1193	1.000
Serie D	8.253.406,7691	1.153,9032	500.000.000
Serie EA-AM	491.552,6352	1.526,1359	1.000
Serie S	-	-	1.000
Serie X	-	-	1.000

El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta un plazo no mayor a 10 días corridos, contados desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado.

Serie A

Orientada a inversionistas con un horizonte de corto plazo, sin límite de monto y cuyos recursos o ahorro previsional voluntario colectivo invertidos no sean de aquellos destinados a constituir un plan de ahorro previsional voluntario en conformidad a lo dispuesto en el D.L. N°3.500.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

B-APV/APVC

Orientada a inversionistas con un horizonte de corto plazo, para objeto de inversión en los planes de ahorro previsional voluntario y ahorro previsional voluntario colectivo establecidos en el D.L. N°3.500. Esta serie podrá ser suscrita por partícipes que tengan como objeto invertir en planes de ahorro previsional voluntario y también podrá ser suscrita por partícipes que al momento de efectuar la inversión: (a) se encuentren adheridos a un contrato de ahorro previsional voluntario colectivo que sea administrado por EuroAmerica Administradora General de Fondos S.A.; o (b) presten servicios para una empresa que mantenga vigente con EuroAmerica Administradora General de Fondos S.A. un convenio de ahorro previsional voluntario grupal que permita ofrecer a los trabajadores de la empresa respectiva, planes de ahorro previsional voluntario en los términos acordados en el convenio respectivo, siempre y cuando dicho partícipe mantenga de conformidad con el convenio un plan de ahorro previsional voluntario con la citada Administradora. Para efectos de ofrecer e implementar los referidos contratos de ahorro previsional colectivo y convenios de ahorro previsional voluntario grupal, la Administradora atenderá como condición de suscripción de estos, al criterio de número de adherentes por empresa, que para efectos de esta serie debe ser hasta 100 partícipes.

En caso que el convenio de ahorro previsional voluntario grupal entre la empresa y la Administradora termine por cualquier causa, y el plan de ahorro previsional voluntario suscrito por el partícipe bajo modalidad de inversión periódica se mantenga vigente, los aportes futuros se invertirán en la serie y fondo mutuo que al efecto hubiere seleccionado el partícipe con este objeto, al momento de suscribir el referido plan.

El término del convenio entre la empresa y la Administradora será comunicado por esta última a los partícipes respectivos, mediante correo electrónico o carta, de conformidad a lo dispuesto en la Sección H, "Comunicaciones con los partícipes".

Serie D

Orientada a inversionistas con un horizonte de corto plazo, por montos iguales o superiores a M\$500.000 y cuyos recursos invertidos no sean de aquellos destinados a constituir un plan de ahorro previsional voluntario en conformidad a lo dispuesto en el D.L. N°3.500. Sin perjuicio de lo anterior, aquellos aportantes que fueren titulares de cuotas de esta Serie, por el mínimo indicado anteriormente, podrán hacer nuevos aportes por montos inferiores al límite antes señalado.

Serie EA-AM

Orientada exclusivamente a otros fondos mutuos y/o de inversión administrados por la Administradora, o por carteras de recursos administradas por la Administradora, con el fin de invertir todo o parte de su cartera en los activos de éste Fondo.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Los movimientos relevantes de cuotas se muestran en el estado de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes de cuotas en circulación.

De acuerdo con los objetivos descritos en la Nota 1 y las políticas de gestión de riesgo en la Nota 6, el Fondo intenta invertir las suscripciones recibidas en Inversiones en Instrumentos de Deuda de Corto Plazo con Duración Menor o Igual a 90 días Nacional, inversiones apropiadas mientras mantiene suficiente liquidez para cumplir con los rescates, siendo tal liquidez aumentada por la enajenación de acciones cotizadas en bolsa donde sea necesario.

Serie CUI

Orientada a inversionistas que contratan con compañías de seguros del segundo grupo, mediante el pago de una prima, seguros de vida que contemplan, junto con la protección en caso de fallecimiento, invalidez u otras coberturas, planes de ahorro, éstos últimos que se acumulan en cuentas especiales, de tipo individual, que la compañía mantiene a disposición del contratante ("Cuenta Única de Inversión")

Para determinar el valor de activos netos del Fondo para suscripciones y rescates, se ha valorado las inversiones sobre la base de las políticas descritas en Nota 3. El valor del activo neto a la fecha del estado de situación financiera es el siguiente:

Serie	Total activo neto	
	2018 M\$	2017 M\$
Serie A	28.435.689	57.164.627
Serie B-APV/APVC	2.281.985	1.876.513
Serie D	2.370.003	9.523.632
Serie I	6.676.677	-
Serie EA-AM	325.098	750.176
Totales	<u>40.089.452</u>	<u>69.314.948</u>

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(15) Cuotas en circulación, continuación

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:

	Serie A	Serie B	Serie D	Serie CUI	Serie EA-AM	Total
Saldo de inicio al 1 de enero 2018	37.384.345,4089	1.265.247,3343	8.253.406,7691	-	491.552,6352	47.394.552,1475
Cuotas suscritas	211.074.227,9496	7.707.059,7495	373.049.888,8726	6.647.059,4127	49.879.064,5886	648.357.300,5730
Cuotas rescatadas	(230.301.030,2322)	(7.472.346,8851)	(379.300.216,0246)	-	(50.160.661,2538)	(667.234.254,3957)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre 2018	<u>18.157.543,1263</u>	<u>1.499.960,1987</u>	<u>2.003.079,6171</u>	<u>6.647.059,4127</u>	<u>209.955,9700</u>	<u>28.517.598,3248</u>

	Serie A	Serie B	Serie D	Serie S	Serie X	Serie EA-AM	Total
Saldo de inicio al 1 de enero 2017	167.367,0604	1.619.886,8418	15.023.660,5930	22.788.038,7965	4.575,3043	-	39.603.528,5960
Cuotas suscritas	58.089.585,2314	6.605.246,4027	938.986.798,7662	211.781.461,6285	7.623,1790	12.955.782,0983	1.228.426.497,3061
Cuotas rescatadas	(20.872.606,8829)	(6.959.885,9102)	(945.757.052,5901)	(234.569.500,4250)	(12.198,4833)	(12.464.229,4631)	(1.220.635.473,7546)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre 2017	<u>37.384.345,4089</u>	<u>1.265.247,3343</u>	<u>8.253.406,7691</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>491.552,6352</u>	<u>47.394.552,1475</u>

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(16) Distribución de beneficios a los partícipes

Este Fondo no tiene contemplado en su reglamento interno, distribuir beneficios a los partícipes.

(17) Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad obtenida por las distintas series de cuotas, se detalla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2018

(a) Rentabilidad nominal

(i) Rentabilidad nominal mensual

MES	RENTABILIDAD MENSUAL %				
	SERIE A	SERIE B	SERIE D	SERIE CUI	SERIE EA-AM
Enero	0,2153	0,2306	0,2251	-	0,2513
Febrero	0,1826	0,1952	0,1918	-	0,2077
Marzo	0,1944	0,2075	0,2045	-	0,2170
Abril	0,1944	0,2081	0,2042	-	0,2158
Mayo	0,2005	0,2136	0,2106	-	0,1700
Junio	0,2030	0,2167	0,2128	-	0,1413
Julio	0,1967	0,2098	0,2068	-	0,0279
Agosto	0,1981	0,2115	0,2082	-	-
Septiembre	0,1934	0,2067	0,2032	-	0,0143
Octubre	0,2063	0,2184	0,2157	-	0,0441
Noviembre	0,2014	0,2131	0,2112	0,2016	-
Diciembre	0,2038	0,2175	0,2139	0,2085	-

(ii) Rentabilidad nominal acumulada

FONDO/ SERIE	RENTABILIDAD ACUMULADA %		
	ULTIMO AÑO	ULTIMOS DOS AÑOS	ULTIMOS TRES AÑOS
Serie A	2,4163	2,9755	6,4344
Serie D	2,5372	3,0907	7,2154
Serie CUI	0,4105	-	-
Serie EA-AM	1,4594	-	-

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(i) Rentabilidad real acumulada

FONDO/ SERIE	RENTABILIDAD ACUMULADA %		
	ULTIMO AÑO	ULTIMOS DOS AÑOS	ULTIMOS TRES AÑOS
Serie B	(0,2780)	1,3131	1,4059

17) Rentabilidad del Fondo, continuación

Al 31 de diciembre de 2017

(a) Rentabilidad nominal

(i) Rentabilidad nominal mensual

Mes	Rentabilidad mensual %					
	Serie A	Serie B	Serie D	Serie S	Serie X	Serie EA-AM
Enero	0,3239	0,3311	0,3336	0,3239	0,3308	-
Febrero	0,3042	0,3097	0,3112	0,3042	0,3068	-
Marzo	0,2847	0,2888	0,2924	0,2847	0,2845	-
Abril	0,2527	0,2592	0,2625	0,2527	0,2528	-
Mayo	0,2512	0,2577	0,2613	0,2512	0,2510	-
Junio	0,2225	0,2282	0,2323	0,2225	0,2224	-
Julio	0,2256	0,2324	0,2357	0,2256	0,2257	-
Agosto	0,2224	0,2286	0,2323	0,2224	0,2208	-
Septiembre	0,2098	0,2156	0,2206	0,2898	0,2110	-
Octubre	0,2156	0,2210	0,2255	0,2156	0,2157	-
Noviembre	0,2076	0,2122	0,2174	0,2076	0,2076	-
Diciembre	0,2158	0,2179	0,2230	-	-	-

(ii) Rentabilidad nominal acumulada

Fondo/Serie	Rentabilidad acumulada %		
	Ultimo año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie A	2,9755	6,4344	9,5400
Serie B	3,0440	7,5220	11,0971
Serie D	3,0907	7,2154	10,8615
Serie EA-AM	-	-	-
Serie S	-	-	-
Serie X	-	-	-

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(b) Rentabilidad real

(i) Rentabilidad real acumulada

Fondo/Serie	Rentabilidad acumulada %		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie A	1,2457	1,7913	0,6656
Serie B	1,3131	1,4059	0,6940
Serie D	1,3590	2,5382	1,8801
Serie EA-AM	-	-	-
Serie S	-	-	-
Serie X	-	-	-

(18) Partes relacionadas

Se considera que las partes están relacionadas si una de las partes tiene la capacidad de controlar a la otra o ejercer influencia significativa sobre la otra parte al tomar decisiones financieras u operacionales, o si se encuentran comprendidas por el Artículo N°100 de la Ley de Mercado de Valores.

(a) Remuneración por administración

El Fondo es administrado por Euroamerica Administradora General de Fondos S.A. (la "Administradora"), una Sociedad Administradora de Fondos constituida en Chile. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las series de cuotas del Fondo, pagaderos mensualmente utilizando una tasa anual de acuerdo al siguiente detalle:

Serie	Tasa anual
Serie A	hasta un 2,618% anual (IVA incluido)
Serie B	hasta un 2,20% anual (exenta de IVA)
Serie D	hasta un 2,000% anual (IVA incluido)
Serie CUI	hasta un 2,618% anual (IVA incluido)
Serie EA-AM	hasta un 0,01% anual (IVA incluido)

El total de remuneración por Administración al 31 de diciembre de 2018 y 2017 ascendió a M\$170.303 y M\$182.742, respectivamente, adeudándose al 31 de diciembre de 2018 y 2017 M\$50.011 y M\$15.458 por remuneración por pagar a Euroamerica Administradora General de Fondos S.A.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(b) Tenencia de cuotas por la Administradora, entidades relacionadas a la misma y otros

La Administradora, sus personas relacionadas sus accionistas y los trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de Administración, realizaron aportes y rescates en las Series B y S, según el siguiente detalle:

Tenedor Serie A	%	Números de Cuotas a comienzos del ejercicio	Números de Cuotas adquiridas en el año	Números de Cuotas rescatadas en el año	Números de Cuotas al cierre del ejercicio	Monto en Cuotas cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-
Entidades Relacionadas	(0,0191)	-	2.718.368	(6.190.986)	(3.472.618)	(5.438.307)
Accionistas de las Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-

(18) Partes relacionadas, continuación

(b) Tenencia de cuotas por la Administradora, entidades relacionadas a la misma y otros, continuación

Tenedor Serie CUI	%	Números de Cuotas a comienzos del ejercicio	Números de Cuotas adquiridas en el año	Números de Cuotas rescatadas en el año	Números de Cuotas al cierre del ejercicio	Monto en Cuotas cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-
Entidades Relacionadas	0,1716	-	11.403.058	-	11.403.058	11.453.866
Accionistas de las Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-

Tenedor Serie D	%	Números de Cuotas a comienzos del ejercicio	Números de Cuotas adquiridas en el año	Números de Cuotas rescatadas en el año	Números de Cuotas al cierre del ejercicio	Monto en Cuotas cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-
Entidades Relacionadas	-	-	430.759,7249	(430.759,7249)	-	-
Accionistas de las Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Tenedor Serie EA-AM	%	Números de Cuotas a comienzos del ejercicio	Números de Cuotas adquiridas en el año	Números de Cuotas rescatadas en el año	Números de Cuotas al cierre del ejercicio	Monto en Cuotas cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-
Entidades Relacionadas	(0,1341)	-	48.405.587,4486	(48.687.184,1138)	(281.597)	(436.027)
Accionistas de las Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-

2017		Números de cuotas a comienzos del ejercicio	Números de cuotas adquiridas en el año	Números de cuotas rescatadas en el año	Números de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas cierre del ejercicio M\$
Tenedor Serie A	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	9,5	-	4.290.575,2600	(728.876,2410)	3.561.699,019	5.446.215
Accionistas de la Sociedad Administradora	3	-	-	-	0	-
Personal clave de la Administración	-	-	3.275,9264	(1.961,7884)	1.314,1380	2.009

2017		Números de cuotas a comienzos del ejercicio	Números de cuotas adquiridas en el año	Números de cuotas rescatadas en el año	Números de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas cierre del ejercicio M\$
Tenedor Serie B	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,7	9.151,4047	-	-	9.151,4047	13.573
Accionistas de la Sociedad Administradora	2	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,1	44.404,6934	-	(42.308,4931)	2.096,2003	3.109
	7					

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

2017		Números de cuotas a comienzos del ejercicio	Números de cuotas adquiridas en el año	Números de cuotas rescatadas en el año	Números de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas cierre del ejercicio M\$
Tenedor Serie S	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas Accionistas de la Sociedad Administradora	-	992.520,5111	7.008.760,9894	(8.001.281,5005)	-	-
Personal clave de la Administración	-	22.258,9693	338.586,7083	(360.845,6776)	-	-

(19) Otros gastos de operación

	2018 M\$	2017 M\$
Otros gastos de operación	108.614	-
Total otros gastos de operación	108.614	-

(20) Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)

Información de custodia de valores mantenidas por el Fondo:

2018	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado en M\$	Sobre total de inversiones (emisores nacionales) %	Sobre el total de activos del Fondo %	Monto custodiado en M\$	Sobre total de inversiones (emisores extranjeros) %	Sobre el total de activos del Fondo %
Entidad						
Depósito Central de Valores	40.069.850	100	99,80	-	-	-
Total cartera de inversiones en custodia	40.069.850	100	99,80	-	-	-

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

Entidad	Custodia nacional			Custodia extranjera		
	Monto custodiado en M\$	Sobre total de inversiones (emisores nacionales) %	Sobre el total de activos del Fondo %	Monto custodiado en M\$	Sobre total de inversiones (emisores extranjeros) %	Sobre el total de activos del Fondo %
Depósito Central de Valores	68.980.619	100	99,49	-	-	-
Total cartera de inversiones en custodia	68.980.619	100	99,49	-	-	-

(21) Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Fondo no registra excesos que informar.

(22) Garantía constituida por la Sociedad Administradora en Beneficio del Fondo (Artículo N°7 del D.L. N°1.328 - Artículo N°226 Ley N°18.045)

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto U.F.	Vigencia	
				Fecha Inicio	Fecha Termina
Boleta Bancaria	Itaucorp	Itaucorp	16.125	10/01/2019	10/01/2020

(23) Garantía Fondos mutuos estructurados garantizados

No aplica para el Fondo.

(24) Operaciones de compra con retroventa

No hay operaciones de compra con retroventa, efectuadas por el Fondo, vigentes al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(25) Información estadística

A continuación se señala información estadística del Fondo o series de cuotas, según corresponda, al último día de cada mes del ejercicio que se informa:

Al 31 de diciembre 2018

SERIE A				
Mes	Valor Cuota \$	Total de Activos M\$	Remuneración Devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° Partícipes
Enero	1.532,3989	68.630.376	20.559	4.132
Febrero	1.535,1977	66.905.245	14.343	4.072
Marzo	1.538,1816	72.610.856	12.307	4.281
Abril	1.541,1715	56.827.999	15.420	4.149
Mayo	1.544,2615	64.324.481	12.284	4.362
Junio	1.547,3958	59.288.461	16.525	4.158
Julio	1.550,4399	52.985.277	11.403	3.979
Agosto	1.553,5108	50.471.305	12.142	3.554
Septiembre	1.556,5159	48.348.271	11.084	3.390
Octubre	1.559,7275	46.288.398	8.294	3.627
Noviembre	1.562,8688	43.733.801	7.132	3.603
Diciembre	1.566,0539	40.149.505	8.001	3.556

SERIE B				
Mes	Valor Cuota \$	Total de Activos M\$	Remuneración Devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° Partícipes
Enero	1.486,5392	68.630.376	448	990
Febrero	1.489,4411	66.905.245	352	855
Marzo	1.492,5313	72.610.856	247	1.018
Abril	1.495,6377	56.827.999	437	938
Mayo	1.498,8328	64.324.481	236	1.060
Junio	1.502,0811	59.288.461	402	948
Julio	1.505,2328	52.985.277	192	886
Agosto	1.508,4159	50.471.305	327	760
Septiembre	1.511,5331	48.348.271	193	741
Octubre	1.514,8350	46.288.398	193	831
Noviembre	1.518,0625	43.733.801	209	824
Diciembre	1.521,3637	40.149.505	280	831

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(25) Información estadística, continuación

Al 31 de diciembre 2018, continuación

SERIE D				
Mes	Valor Cuota \$	Total de Activos M\$	Remuneración Devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° Partícipes
Enero	1.156,5011	68.630.376	2.603	13
Febrero	1.158,7191	66.905.245	2.685	8
Marzo	1.161,0886	72.610.856	1.973	11
Abril	1.163,4594	56.827.999	2.066	8
Mayo	1.165,9099	64.324.481	708	7
Junio	1.168,3905	59.288.461	953	9
Julio	1.170,8073	52.985.277	583	7
Agosto	1.173,2449	50.471.305	673	8
Septiembre	1.175,6293	48.348.271	862	8
Octubre	1.178,1656	46.288.398	569	11
Noviembre	1.180,6538	43.733.801	454	8
Diciembre	1.183,1795	40.149.505	402	8

SERIE CUI				
Mes	Valor Cuota \$	Total de Activos M\$	Remuneración Devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° Partícipes
Enero	-	68.630.376	-	-
Febrero	-	66.905.245	-	-
Marzo	-	72.610.856	-	-
Abril	-	56.827.999	-	-
Mayo	-	64.324.481	-	-
Junio	-	59.288.461	-	-
Julio	-	52.985.277	-	-
Agosto	-	50.471.305	-	-
Septiembre	-	48.348.271	-	-
Octubre	1.000,3490	46.288.398	124	1
Noviembre	1.002,3660	43.733.801	1.243	2
Diciembre	-	40.149.505	1.357	-

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(25) Información estadística, continuación

Al 31 de diciembre 2018, continuación

SERIE EA-AM				
Mes	Valor Cuota \$	Total de Activos M\$	Remuneración Devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° Partícipes
Enero	1.529,9717	68.630.376	80.090	1
Febrero	1.533,1497	66.905.245	34.800	-
Marzo	1.536,4767	72.610.856	62.360	3
Abril	1.539,7929	56.827.999	52.490	3
Mayo	1.542,4108	64.324.481	44.540	-
Junio	1.544,5901	59.288.461	46.000	1
Julio	1.545,0204	52.985.277	6.860	-
Agosto	1.545,0204	50.471.305	-	-
Septiembre	1.545,2415	48.348.271	420	-
Octubre	1.545,9235	46.288.398	27.350	-
Noviembre	1.546,3771	43.733.801	1.570	-
Diciembre	1.548,4087	40.149.505	11.030	3

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(25) Información estadística, continuación

Al 31 de diciembre 2017

Serie A				
Mes	Valor cuota \$	Total de activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° partícipes
Enero	1.489,7312	35.344.365	91	66
Febrero	1.494,2625	36.639.775	75	66
Marzo	1.498,5163	46.847.914	44	66
Abril	1.502,3028	47.104.546	98	67
Mayo	1.506,0764	47.184.310	158	67
Junio	1.509,4272	44.898.962	135	67
Julio	1.512,8323	47.712.723	191	70
Agosto	1.516,1965	47.356.347	212	72
Septiembre	1.519,3771	55.183.407	309	100
Octubre	1.522,6523	70.097.861	1.279	217
Noviembre	1.525,8132	71.386.736	1.750	293
Diciembre	1.529,1060	69.333.315	8.224	4.222

Serie B				
Mes	Valor cuota \$	Total de activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa M\$	N° partícipes
Enero	1.444,0716	35.344.365	415	647
Febrero	1.448,5443	36.639.775	322	645
Marzo	1.452,7275	46.847.914	315	1.115
Abril	1.456,4931	47.104.546	640	1.109
Mayo	1.460,2470	47.184.310	542	520
Junio	1.463,5797	44.898.962	348	1.071
Julio	1.466,9804	47.712.723	627	1.061
Agosto	1.470,3336	47.356.347	567	1.043
Septiembre	1.473,5039	55.183.407	379	941
Octubre	1.476,7604	70.097.861	448	1.022
Noviembre	1.479,8944	71.386.736	513	1.027
Diciembre	1.483,1193	69.333.315	460	1.016

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(25) Información estadística, continuación

Al 31 de diciembre 2017, continuación

Serie D				
Mes	Valor cuota \$	Total de activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° partícipes
Enero	1.123,0432	35.344.365	4.846	8
Febrero	1.126,5386	36.639.775	2.044	7
Marzo	1.129,8321	46.847.914	1.454	9
Abril	1.132,7979	47.104.546	2.670	12
Mayo	1.135,7580	47.184.310	2.955	8
Junio	1.138,3962	44.898.962	1.875	11
Julio	1.141,0797	47.712.723	2.159	9
Agosto	1.143,7305	47.356.347	2.810	8
Septiembre	1.146,2531	55.183.407	1.510	11
Octubre	1.148,8379	70.097.861	2.146	11
Noviembre	1.151,3353	71.386.736	1.303	9
Diciembre	1.153,9032	69.333.315	1.422	13

Serie S				
Mes	Valor cuota \$	Total de activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° partícipes
Enero	1.538,1646	35.344.365	11.766	3.215
Febrero	1.542,8432	36.639.775	9.947	3.119
Marzo	1.547,2352	46.847.914	7.259	4.594
Abril	1.551,1449	47.104.546	12.654	4.497
Mayo	1.555,0411	47.184.310	13.204	2.931
Junio	1.558,5008	44.898.962	11.032	4.336
Julio	1.562,0167	47.712.723	14.453	4.383
Agosto	1.565,4903	47.356.347	12.854	4.046
Septiembre	1.568,7742	55.183.407	12.751	3.965
Octubre	1.572,1560	70.097.861	13.826	4.079
Noviembre	1.575,4196	71.386.736	12.279	3.981
Diciembre	-	-	5.342	-

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(25) Información estadística, continuación

Al 31 de diciembre 2017, continuación

Serie X				
Mes	Valor cuota \$	Total de activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° partícipes
Enero	1.178,4557	35.344.365	1	4
Febrero	1.182,0715	36.639.775	1	4
Marzo	1.185,4340	46.847.914	1	4
Abril	1.188,4307	47.104.546	2	4
Mayo	1.191,4142	47.184.310	2	4
Junio	1.194,0644	44.898.962	1	4
Julio	1.196,7589	47.712.723	4	4
Agosto	1.199,4015	47.356.347	5	4
Septiembre	1.201,9323	55.183.407	4	4
Octubre	1.204,5248	70.097.861	4	4
Noviembre	1.207,0258	71.386.736	3	4
Diciembre	-	-	1	-

Serie EA-AM				
Mes	Valor cuota \$	Total de activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (incluyendo IVA) M\$	N° partícipes
Enero	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-
Diciembre	1.526,1359	69.333.315	8	1

FONDO MUTUO EUROAMERICA MONEY MARKET

Nota a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Cifras en miles de pesos)

(26) Sanciones

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Fondo, la Sociedad Administradora, los Directores y/o Administradores no han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

(27) Hechos relevantes

Con fecha 05 de noviembre de 2018, se ha materializado la compraventa de la totalidad de las acciones de la sociedad, de las cuales Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A. ha adquirido el 99,9% de las acciones, mientras que el saldo de 1 acción para completar el 100% de su capital, ha sido adquirido por la sociedad Inversiones Suizo Chilena S.A. el precio total de las acciones fue la cantidad de 670.550 UF. Como consecuencia de dicha compraventa, Chilena Consolidada ha pasado a ser, a contar de esta fecha el controlador de la sociedad.

Asimismo, con esta misma la sociedad ha cambiado de domicilio social a Apoquindo 5550, piso 18, comuna de Las Condes, Santiago.

(28) Hechos posteriores

Entre el 31 de diciembre de 2018 y 2017 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa, los saldos o la interpretación de los presentes estados financieros que se informan.