

ITAÚ CHILE CORREDORA DE SEGUROS LIMITADA

Notas a los estados financieros

30 de septiembre de 2014

CONTENIDO

Notas a los estados financieros

\$	-	Pesos chilenos
M\$	-	Miles de pesos chilenos
UF	-	Unidad de fomento

		Activos	
Código	Descripción		Actual
2.11.00.00	INVERSIONES		38.797.837
2.11.10.00	Inversiones financieras		38.662.384
2.11.11.00	Disponibles		1.189.126
2.11.12.00	Depósitos a plazo		0
2.11.13.00	Valores negociables (neto)		37.473.258
2.11.20.00	Inversiones inmobiliarias y similares		135.453
2.11.21.00	Muebles y equipo (neto)		135.453
2.11.22.00	Otros activos fijos (neto)		0
2.12.00.00	DEUDORES POR GESTION DE ASESORIA Y CORRETAJE DE SEGUROS		2.467.312
2.12.00.20	POR CORRETAJE DE SEGUROS NO PREVISIONALES		2.467.312
2.12.40.00	Comisiones de intermediación por cobrar		2.467.312
2.12.41.00	Compañías de seguros relacionadas		153.458
2.12.42.00	Compañías de seguros no relacionadas		2.313.854
2.12.50.00	Premios y asignaciones por cobrar		0
2.12.51.00	Compañías de seguros relacionadas		0
2.12.52.00	Compañías de seguros no relacionadas		0
2.13.00.00	TOTAL OTROS ACTIVOS		327.721
2.13.10.00	Documentos y cuentas por cobrar empresas relacionadas		0
2.13.20.00	Documentos por cobrar (neto)		0
2.13.30.00	Deudores varios (neto)		52.337
2.13.40.00	Otras asesorías por cobrar		0
2.13.50.00	Intangibles		252.272
2.13.60.00	Gastos anticipados		0
2.13.70.00	Impuestos		0
2.13.71.00	Impuestos por recuperar		0
2.13.72.00	Impuestos diferidos		0
2.13.80.00	Otros		23.112
2.10.00.00	TOTAL ACTIVOS		41.592.870

Pasivos		
Código	Descripcion	Actual
2.21.00.00	OBLIGACIONES POR GESTION PREVISIONAL Y CORRETAJE DE SEGUROS	922
2.21.00.20	POR CORRETAJE DE SEGUROS NO PREVISIONALES	922
2.21.20.00	Comisiones de iIntermediación percibidas por adelantado	0
2.21.21.00	Compañías de seguros relacionadas	0
2.21.22.00	Compañías de seguros no relacionadas	0
2.21.30.00	Primas recaudadas por cuenta de compañías de seguros	922
2.21.31.00	Compañías de seguros relacionadas	0
2.21.32.00	Compañías de seguros no relacionadas	922
2.22.00.00	OTROS PASIVOS	256.383
2.22.10.00	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	0
2.22.20.00	Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas	1.722
2.22.30.00	Documentos y por pagar	1.489
2.22.40.00	Acreedores Varios	991
2.22.50.00	Provisiones	67.281
2.22.60.00	Ingresos percibidos por adelantado	0
2.22.70.00	Deudas previsionales	0
2.22.80.00	Deudas con el fisco	184.900
2.22.81.00	Retenciones	2.374
2.22.82.00	Impuestos a la renta	39.067
2.22.83.00	Impuestos diferidos	11.957
2.22.84.00	IVA	131.502
2.22.90.00	Otros	0
2.23.00.00	TOTAL PATRIMONIO	41.335.565
2.23.10.00	Capital pagado	200.000
2.23.20.00	Reserva revalorización capital propio	124.161
2.23.30.00	Otras reservas	0
2.23.40.00	Utilidades (pérdidas) retenidas	41.011.404
2.23.41.00	Utilidades acumuladas	36.388.086
2.23.42.00	Pérdidas acumuladas (menos)	0
2.23.43.00	Dividendos provisorios	0
2.23.44.00	Utilidad (pérdida) del ejercicio	4.623.318
2.20.00.00	TOTAL PASIVOS	41.592.870

Estado de resultados		
Código	Descripción	Actual
2.41.00.00	RESULTADO OPERACIONAL	3.142.497
2.41.10.00	MARGEN DE EXPLOTACION	3.464.548
2.41.11.00	Ingresos de explotación	3.840.469
2.41.11.50	Comisiones por intermediación de seguros no previsionales	3.840.469
2.41.11.51	Comisiones compañías de seguros relacionadas	661.159
2.41.11.52	Comisiones compañías de seguros no relacionadas	3.179.310
2.41.11.60	Premios y asignaciones especiales por intermediación de seguros	0
2.41.11.61	Premios y asignaciones especiales compañías de seguros relacionadas	0
2.41.11.62	Premios y asignaciones especiales compañías de seguros no relacionadas	0
2.41.12.00	Costos operacionales	375.921
2.41.20.00	GASTOS DE ADMINISTRACION (MENOS)	322.051
2.42.00.00	RESULTADO NO OPERACIONAL	4.071.657
2.42.10.00	INGRESOS	4.071.657
2.42.11.00	Ingresos Financieros	1.057.630
2.42.12.00	Otros ingresos	3.014.027
2.42.13.00	Otras asesorías no previsionales	0
2.42.20.00	EGRESOS	0
2.42.21.00	Gastos financieros	0
2.42.22.00	Gastos por servicios de terceros	0
2.42.22.10	Bancos	0
2.42.22.20	Terceros	0
2.42.23.00	Otros Egresos	0
2.43.00.00	CORRECCION MONETARIA	-1.376.006
2.44.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO	4
2.45.00.00	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5.838.152
2.46.00.00	IMPUESTO A LA RENTA	-1.214.834
2.40.00.00	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	4.623.318

Compañía	Intermediación por Compañía				
	Prima / Fondo CCI (M\$)	Comisiones Relacionada s (M\$)	Comisiones No Relacionadas (M\$)	Premios Relacionados (M\$)	Premios No Relacionados (M\$)
COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA CAMARA S.A.	220.281	0	12.041	0	0
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS GENERALES S.A.	4.954.367	0	1.349.852	0	0
CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS GENERALES S.A.	376	0	94	0	0
METLIFE CHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	99.819	0	32.042	0	0
ITAU CHILE COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	9.184.206	661.159	0	0	0
MAPFRE COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES DE CHILE S.A.	826.766	0	220.930	0	0
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS DE VIDA S.A.	467.735	0	119.113	0	0
RSA SEGUROS CHILE S.A.	4.139.671	0	1.071.166	0	0
SEGUROS CLC S.A.	25.762	0	2.016	0	0
ASEGURADORA MAGALLANES S.A.	426.658	0	19.613	0	0
CHUBB DE CHILE COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES S. A.	10.943	0	0	0	0
COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.	188.354	0	5.280	0	0
LIBERTY COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES S.A.	1.081.276	0	277.340	0	0
ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.	294.152	0	69.823	0	0

Ramo o Modalidad de Pensión	Intermediación por Ramos				
	Prima / Fondo CCI (M\$)	Comisiones Relacionadas (M\$)	Comisiones No Relacionadas (M\$)	Premios Relacionados (M\$)	Premios No Relacionados (M\$)
1-Incendio	513.057	0	126.047	0	0
3-Otros Riesgos Adicionales a Incendio	3.328.638	0	844.836	0	0
5-Pérdida de Beneficios por Terremoto	12.184	0	1.664	0	0
6-Otros Riesgo de la Naturaleza	10.033	0	505	0	0
8-Robo	3.174.388	0	877.499	0	0
9-Cristales	36.703	0	4.426	0	0
10-Daños Físicos Vehículos Motorizados	275.605	0	12.585	0	0
19-Transporte Aéreo	31.006	0	3.755	0	0
20-Equipo Contratista	288	0	44	0	0
21-Todo Riesgo Construcción y Montaje	7.644	0	826	0	0
23-Equipo Electrónico	1.670.803	0	437.353	0	0
24-Garantía	160.805	0	7.514	0	0
26-Seguro Extensión y Garantía	3.647	0	0	0	0
30-Salud	13.498	0	236	0	0
31-Accidentes Personales	673.799	0	165.717	0	0
33-Seguro Cesantía	671.629	0	165.717	0	0
35-Seguro Agrícola	6.645	0	2.428	0	0
36-Seguro de Asistencia	12.980	0	3.145	0	0
50-Otros Seguros	1.319.211	0	359.802	0	0
302-Temporal de Vida	5.347.705	315.790	7.399	0	0
308-Incapacidad o Invalidez	112.728	28.783	0	0	0
309-Salud	72.145	0	24.548	0	0
310-Accidentes Personales	726.577	71.558	9.741	0	0
312-Desgravamen Hipotecario	3.729.240	245.028	121.283	0	0
350-Otros	9.408	0	2.240	0	0

ITAÚ CHILE CORREDORA DE SEGUROS LIMITADA**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

al 30 de septiembre de 2014

NOTA 1 - CONSTITUCIÓN Y OBJETO DE LA SOCIEDAD

Por escritura pública del 11 de agosto de 1999 se constituyó la Sociedad BankBoston Corredora de Seguros Limitada, cuyo objeto exclusivo es actuar como intermediario remunerado e independiente en la contratación de pólizas de seguros generales y de vida con cualquier entidad aseguradora radicada en el país.

Con fecha 27 de febrero de 2007, se modificó razón social desde Bankboston Corredora de Seguros Limitada por la de Itaú Chile Corredora de Seguros Limitada.

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**a) General**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros.

Estos estados financieros han sido emitidos para dar cumplimiento a normas impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros y hacer un análisis individual de la Sociedad. Sin embargo, la Sociedad es filial de Banco Itaú Chile y mantiene una importante integración operativa y funcional, por lo que para una adecuada interpretación de estos estados financieros estos deben ser leídos y analizados en conjunto con los estados financieros consolidados del Banco.

b) Corrección monetaria

Los estados financieros han sido ajustados para reconocer los efectos de la variación en el poder adquisitivo de la moneda ocurrida en los respectivos ejercicios. Para estos efectos se han aplicado las disposiciones vigentes que establecen que los activos y pasivos no monetarios al cierre de cada período y el patrimonio inicial y sus variaciones, deben actualizarse con efecto en resultados. El índice aplicado fue el Índice de Precios al Consumidor publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas, que experimentó una variación del 3,7% para el período finalizado el 30 de septiembre 2014.

c) Valores negociables

Las inversiones en valores negociables, corresponden a cuotas de fondos mutuos, valorizadas al valor de las respectivas cuotas al cierre del ejercicio, las cuales no están sujetas a restricciones de ningún tipo. También, se incluyen instrumentos financieros con compromiso de retrocompra. Son valorizados al costo de adquisición más intereses y reajustes devengados, determinados según la tasa de interés pactada al momento de suscribir el compromiso.

d) Activo fijo

Los bienes del activo fijo han sido valorizados al costo de adquisición corregido monetariamente. La depreciación del ejercicio ha sido calculada en base al método lineal considerando los años de vida útil remanente de los bienes.

e) Intangibles

Los intangibles se encuentran valorizados a su costo de adquisición más su correspondiente revalorización y son amortizados de acuerdo a los años estimados de vida útil.

f) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La Sociedad ha reconocido sus obligaciones tributarias en conformidad con las disposiciones legales vigentes.

La Sociedad registra contablemente el efecto de los impuestos diferidos de acuerdo con lo establecido en el Boletín Técnico N° 60 del Colegio de Contadores de Chile A.G. y por el Oficio Circular N° 856 de fecha 17 de octubre de 2014, emitido por la Superintendencia de Valores y Seguros.

g) Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y de beneficios del personal se reconoce sobre base devengada.

h) Reconocimiento de ingresos

La Sociedad reconoce los ingresos por comisiones de intermediación de pólizas de seguros, sobre base devengada.

i) Efectivo equivalente

La política de la Sociedad es considerar como efectivo equivalente todas las inversiones financieras de fácil liquidación, pactadas a un máximo de noventa días.

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

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2014, los principios de contabilidad han sido aplicados consistentemente en relación al ejercicio anterior.

NOTA 4 - CORRECCIÓN MONETARIA

La aplicación del mecanismo de corrección monetaria originó un cargo neto a resultados del período ascendente a M\$ 1.376.006, según se detalla a continuación:

	(Cargo) abono a resultados <u>2014</u> M\$
Actualización de:	
Patrimonio	(1.310.046)
Activos y pasivos no monetarios	<u>28.542</u>
Cargo neto a resultados	(1.281.504)
Actualización de cuentas de resultados	<u>(94.502)</u>
Saldo de la cuenta corrección monetaria	<u><u>(1.376.006)</u></u>

NOTA 5 - INVERSIONES FINANCIERAS

El detalle de las inversiones en Valores Negociables al 30 de septiembre de 2014 valorizados según lo descrito en Nota 2 c), es el siguiente:

Valores negociables

a) Cuotas de Fondos Mutuos:

Al 30 de septiembre de 2014			
<u>Entidad</u>	<u>Cantidad de cuotas</u>	<u>Valor cuotas</u>	M\$
Fondo Mutuo Itaú Select	166.556,1887	1.582,0270	<u><u>263.496</u></u>

b) Operaciones con Pactos de Retroventa

Al 30 de septiembre de 2014

<u>Tipo</u>	<u>Entidad</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa mensual</u>	<u>Fecha de Compra</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>M\$</u>
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0,28%	26-08-2014	07-10-2014	16.520.710
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0,28%	02-09-2014	14-10-2014	11.799.640
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0,27%	16-09-2014	28-10-2014	8.889.412
Totales						37.209.762

M\$

Total valores negociables 30/09/2014 37.473.258

NOTA 6 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS

El detalle de las transacciones con empresas relacionadas durante el período 2014 es el siguiente:

<u>Empresa</u>	<u>Transacción</u>	<u>Monto</u> M\$	Saldos por (Pérdida) <u>utilidad</u> M\$	Cobrar (pagar) M\$
Banco Itaú Chile	Cuentas corrientes	1.189.026	-	1.189.026
	Arriendo de oficinas	20.448	(20.448)	-
	Boleta de Garantía	23.112	-	23.112
Itaú Chile Corredor de Bolsa Limitada	Operaciones con Pacto de retroventa	37.209.762	1.034.725	37.209.762
Itaú Chile Inversiones Servicios y Administración S.A.	Servicios de administración	6.438	(6.438)	-
	Facturas por pagar	8.494	-	(1.722)
Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.	Comisión por intermediación	652.326	652.326	-
	Facturas por cobrar	1.603.822	-	153.458

Todas estas transacciones fueron realizadas de acuerdo con las condiciones prevalecientes en el mercado para operaciones de similares características.

NOTA 7 - DEUDORES POR SEGUROS

Los saldos de este rubro se componen de cuentas por cobrar por concepto de comisiones a compañías de seguros (incluye Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.), cuyo monto al 30 de septiembre de 2014 asciende a M\$ 2.467.312, de acuerdo al siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2014

		M\$
BNP Paribas Cardif Seguros Generales S.A.	Comisiones	2.387
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	Comisiones	772.746
Itaú Chile Compañía de Seguros S.A.	Comisiones	153.458
Metlife Seguros de Vida S.A.	Comisiones	44.266
RSA Seguros Chile S.A.	Comisiones	8.648
Zenit Seguros Generales S.A.	Comisiones	113.227
Mapfre Compañía de Seguros Generales de Chile S.A.	Comisiones	1.342.136
Seguros CLC S.A.	Comisiones	8.941
Aseguradora Magallanes S.A.	Comisiones	7.174
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	Comisiones	14.329
Total		<u><u>2.467.312</u></u>

NOTA 8 - INVERSIONES INMOBILIARIAS Y SIMILARES

Al 30 de septiembre de 2014, la composición es la siguiente:

	Septiembre 2014
	M\$
Muebles	51.495
Equipos computacionales	49.982
Depreciación Acumulada	<u>(62.911)</u>
Muebles y equipos (neto)	<u>38.566</u>
Instalaciones remodelación oficina (neto)	<u>96.887</u>
Otros activos fijos (neto)	<u>96.887</u>
Total Inversiones Inmobiliarias y Similares	<u><u>135.453</u></u>

NOTA 9 - PRIMAS RECAUDADAS POR CUENTA DE COMPAÑÍAS DE SEGUROS

La Sociedad recaudó primas por cuenta de Compañías de Seguros, de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>Septiembre 2014</u>
	M\$
Compañía	
Seguros CLC S.A.	308
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	448
Otros	166
Total primas recaudadas	<u><u>922</u></u>

NOTA 10 - IMPUESTO A LA RENTA

a) Obligaciones tributarias

Al 30 de septiembre de 2014, la Sociedad ha constituido provisión por impuesto a la renta ascendente a M\$ 1.205.528, las que se presentan en el balance general bajo el rubro Impuesto a la renta, neto de pagos provisionales mensuales por M\$ 1.166.461.

b) Efecto en resultados

El detalle del gasto por impuesto a la renta es el siguiente:

	<u>Septiembre 2014</u>
	M\$
Provisión impuesto a la renta	(1.205.528)
Provisión impuesto único artículo 21	(4.976)
Efecto de impuestos diferidos del ejercicio	(4.528)
Otros	198
Totales	<u><u>(1.214.834)</u></u>

NOTA 11 - IMPUESTOS DIFERIDOS

Los saldos acumulados de impuestos diferidos, originados por diferencias temporales al 30 de septiembre de 2014, se componen como sigue:

<u>Diferencias temporales</u>	<u>Septiembre 2014</u>
	M\$
Provisión vacaciones	4.447
Provisión bonos	8.406
Remodelaciones	<u>(24.810)</u>
Total (pasivo) activo por impuestos diferidos	<u><u>(11.957)</u></u>

NOTA 12 - PATRIMONIO

a) Las cuentas de patrimonio han registrado el siguiente movimiento al 30 de septiembre de 2014:

	<u>Capital social</u>	<u>Revalorización capital propio</u>	<u>Utilidades acumuladas</u>	<u>Utilidad del período</u>	<u>Total</u>
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 31 de diciembre de 2013	200.000	112.595	28.959.182	6.134.876	35.406.653
Distribución resultado ejercicio 2013	-	-	6.134.876	(6.134.876)	-
Corrección monetaria	-	11.566	1.298.480	-	1.310.046
Otros	-	-	(4.452)	-	(4.452)
Utilidad del período	-	-	-	4.623.318	4.623.318
Saldos al 30 de septiembre de 2014	<u>200.000</u>	<u>124.161</u>	<u>36.388.086</u>	<u>4.623.318</u>	<u>41.335.565</u>

b) La Sociedad se constituyó con un capital social de M\$ 200.000 que ha sido enterado por los siguientes socios:

	<u>M\$</u>	<u>%</u>
Banco Itaú Chile	199.800	99,9
Boris Buvinic Guerovich	<u>200</u>	<u>0,1</u>
Total	200.000	100

NOTA 13 - EFECTIVO EQUIVALENTE

De acuerdo a lo descrito en Nota 2 i) al 30 de septiembre de 2014, el saldo de efectivo y efectivo equivalente por M\$ 38.662.384.-, se compone de lo siguiente:

	<u>2014</u>
	M\$
Disponible	1.189.126
Valores negociables	<u>37.473.258</u>
Totales	<u><u>38.662.384</u></u>

NOTA 14 - COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN

Los saldos de este rubro se componen de comisiones ganadas por concepto de comisiones a compañías de seguros, cuyo monto al 30 de septiembre de 2014 asciende a M\$ 3.840.469.- de acuerdo al siguiente detalle:

Compañías	Comisión Neta Septiembre 2014 M\$
Itaú Chile Compañía de Seguros S.A.	661.159
BNP Paribas Cardif Seguros Generales S.A.	1.349.851
RSA Seguros Chile S.A.	1.071.167
Metlife Seguros de Vida S.A.	32.042
Aseguradora Magallanes S.A.	19.613
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	119.113
Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.	277.340
Mapfre Compañía de Seguros Generales de Chile S.A.	220.930
Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.	94
Zenit Seguros Generales S.A.	69.823
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	5.280
Seguros CLC S.A.	2.016
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	12.041
Totales	3.840.469

NOTA 15 - OTROS INGRESOS

La composición del saldo es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Septiembre 2014</u> M\$
Aporte de Marketing	<u>3.014.027</u>
Total	<u><u>3.014.027</u></u>

NOTA 16 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

En conformidad a lo establecido en el Artículo N° 58, letra D del D.F.L. 251 y la Circular N° 1.160 de la Superintendencia de Valores y Seguros, la Corredora ha contratado pólizas de responsabilidad y garantía con el propósito de cubrir el riesgo de eventuales perjuicios que pudieren afectarla y responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad y, especialmente, de los perjuicios que pueda ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio.

El detalle de las pólizas de seguros es el siguiente:

<u>Empresa aseguradora</u>	<u>Fecha inicial</u>	<u>Fecha vencimiento</u>	<u>Monto Asegurado</u> UF
Consorcio Seguros Generales	15-04-2014	14-04-2015	500
Consorcio Seguros Generales	15-04-2014	14-04-2015	60.000

NOTA 17 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2014 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos que puedan afectar significativamente la situación financiera y patrimonial de la Sociedad.

NOTA 19 - NUEVAS NORMAS CONTABLES

La Superintendencia de Valores y Seguros, a través de la Circular N°2137 de fecha 13 de enero de 2014, estableció que la fecha de adopción y aplicación de la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) no serán aplicable hasta el 01 de enero de 2015.

