

ITAU CHILE CORREDORA DE SEGUROS LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 de junio de 2012

ACTIVOS

Código	Descripción	Actual
2.11.00.00	INVERSIONES	24.408.575
2.11.10.00	Inversiones financieras	24.392.590
2.11.11.00	Disponible	994.231
2.11.12.00	Depósitos a plazo	0
2.11.13.00	Valores negociables (neto)	23.398.359
2.11.20.00	Inversiones inmobiliarias y similares	15.985
2.11.21.00	Muebles y equipo (neto)	15.985
2.11.22.00	Otros activos fijos (neto)	0
2.12.00.00	DEUDORES POR GESTION DE ASESORIA Y CORRETAJE DE SEGUROS	1.369.679
2.12.00.20	POR CORRETAJE DE SEGUROS NO PREVISIONALES	1.369.679
2.12.40.00	Comisiones de intermediación por cobrar	1.369.679
2.12.41.00	Compañías de seguros relacionadas	45.721
2.12.42.00	Compañías de seguros no relacionadas	1.323.958
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	152.948
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)	7.773
2.13.40.00	Otras asesorías por cobrar	0
2.13.50.00	Intangibles	141.156
2.13.60.00	Gastos anticipados	0
2.13.70.00	Impuestos	4.019
2.13.71.00	Impuestos por recuperar	0
2.13.72.00	Impuestos diferidos	4.019
2.13.80.00	Otros	0
2.10.00.00	TOTAL ACTIVOS	25.931.202

PASIVOS

Código	Descripcion	Actual
2.21.00.00	OBLIGACIONES POR GESTION PREVISIONAL Y CORRETAJE DE SEGUROS	142
2.21.00.20	POR CORRETAJE DE SEGUROS NO PREVISIONALES	142
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	142
2.21.31.00	Compañías de seguros relacionadas	0
2.21.32.00	Compañías de seguros no relacionadas	142
2.22.00.00	OTROS PASIVOS	269.277
2.22.10.00	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	0
2.22.20.00	Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas	808
2.22.30.00	Documentos y por pagar	0
2.22.40.00	Acreedores Varios	0
2.22.50.00	Provisiones	43.194
2.22.60.00	Ingresos percibidos por adelantado	0
2.22.70.00	Deudas previsionales	7.475
2.22.80.00	Deudas con el fisco	217.800
2.22.81.00	Retenciones	1.742
2.22.82.00	Impuestos a la renta	121.186
2.22.83.00	Impuestos diferidos	0
2.22.84.00	IVA	94.872
2.22.90.00	Otros	0
2.23.00.00	TOTAL PATRIMONIO	25.661.783
2.23.10.00	Capital pagado	200.000
2.23.20.00	Reserva revalorización capital propio	102.877
2.23.30.00	Otras reservas	0
2.23.40.00	Utilidades (pérdidas) retenidas	25.358.906
2.23.41.00	Utilidades acumuladas	23.030.821
2.23.42.00	Pérdidas acumuladas (menos)	0
2.23.43.00	Dividendos provisorios	0
2.23.44.00	Utilidad (pérdida) del ejercicio	2.328.085
2.20.00.00	TOTAL PASIVOS	25.931.202

ESTADO DE RESULTADOS

Código	Descripcion	Actual
2.41.00.00	RESULTADO OPERACIONAL	1.264.500
2.41.10.00	MARGEN DE EXPLOTACION	1.358.961
2.41.11.00	Ingresos de explotación	1.588.008
2.41.11.50	Comisiones por intermediación de seguros no previsionales	1.588.008
2.41.11.51	Comisiones compañías de seguros relacionadas	299.194
2.41.11.52	Comisiones compañías de seguros no relacionadas	1.288.814
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	229.047
2.41.20.00	GASTOS DE ADMINISTRACION (MENOS)	94.461
2.42.00.00	RESULTADO NO OPERACIONAL	1.880.218
2.42.10.00	INGRESOS	1.880.218
2.42.11.00	Ingresos Financieros	613.842
2.42.12.00	Otros ingresos	1.266.376
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	-304.470
2.44.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO	-1
2.45.00.00	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2.840.247
2.46.00.00	IMPUESTO A LA RENTA	-512.162
2.40.00.00	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	2.328.085

Cuadro Técnico y Estadístico - Intermediación por Compañía

Intermediación por Compañía

Compañía	Prima / Fondo CCI (M\$)	Comisiones Relacionadas (M\$)	Comisiones No Relacionadas (M\$)	Premios Relacionados (M\$)	Premios No Relacionados (M\$)
CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS GENERALES S.A.	2.741	0	339	0	0
ASEGURADORA MAGALLANES S.A.	291.438	0	22.331	0	0
ITAU CHILE COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	5.173.678	299.194	0	0	0
OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	1.581	0	161	0	0
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS DE VIDA S.A.	24.415	0	6.402	0	0
RSA SEGUROS CHILE S.A.	2.952.728	0	462.514	0	0
ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.	96.364	0	33.358	0	0
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS GENERALES S.A.	1.606.243	0	460.760	0	0
LIBERTY COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES S.A.	707.462	0	125.412	0	0
CHUBB DE CHILE COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES S. A.	7.135	0	714	0	0
AIG CHILE COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES S.A.	870	0	107	0	0
METLIFE CHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	58.833	0	16.255	0	0
MAPFRE COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES DE CHILE S.A.	851.003	0	160.461	0	0

Cuadro Técnico y Estadístico - Intermediación por Ramos

Intermediación por Ramos					
Ramo o Modalidad de Pensión	Prima / Fondo CCI (M\$)	Comisiones Relacionadas (M\$)	Comisiones No Relacionadas (M\$)	Premios Relacionados (M\$)	Premios No Relacionados (M\$)
1-Incendio	586.597	0	89.326	0	0
3-Terremoto	2.669.915	0	413.562	0	0
6-Terrorismo	9.798	0	315	0	0
8-Robo	1.982.883	0	553.619	0	0
9-Daños físicos vehiculos motorizados G1	84.702	0	8.582	0	0
10-Daños físicos vehiculos motorizados G2	156.081	0	11.490	0	0
14-Transporte marítimo	334	0	33	0	0
15-Transporte aéreo	334	0	33	0	0
16-Equipo contratista	277	0	11	0	0
19-Equipo electrónico	4.269	0	298	0	0
21-Responsabilidad civil general	12.176	0	1.108	0	0
22-Multirriesgos	7.527	0	3.443	0	0
23-Accidentes personales	704.228	0	179.225	0	0
24-Seguro obligatorio de accidentes personales	241.465	0	0	0	0
26-Fidelidad	2.378	0	238	0	0
30-Seguro Agrícola	47.143	0	2.803	0	0
35-Seguro de Salud	5.228	0	1.700	0	0
50-Otros seguros	649	0	209	0	0
102-Seguro Temporal de Vida. Individual	1.581	160	0	0	0
108-Seguro de Incapacidad o Invalidez. Individual	3.460	727	0	0	0
109-Seguro de Salud. Individual	49.523	0	13.063	0	0
110-Accidentes Personales. Individual	21.336	0	5.435	0	0
202-Seguro Temporal de Vida. Colectivo	1.656.180	138.376	1.146	0	0
208-Seguro de Incapacidad o Invalidez. Colectivo	14.072	593	0	0	0
210-Seguro de Accidentes Personales. Colectivo	46.234	2.862	870	0	0
212-Seguro de Desgravamen. Colectivo	3.458.938	156.476	185	0	0
250-Otros Seguros. Colectivo	7.183	0	2.120	0	0

ITAU CHILE CORREDORA DE SEGUROS LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 de junio de 2012

NOTA 1 - CONSTITUCION Y OBJETO DE LA SOCIEDAD

Por escritura pública del 11 de agosto de 1999 se constituyó la Sociedad BankBoston Corredora de Seguros Ltda., 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 Ltda. 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 principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile y normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros. En caso de existir discrepancias primarán las normas de 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 el período, considerando la actualización del patrimonio y de los activos y pasivos no monetarios.

Estas actualizaciones han sido determinadas sobre la base de los índices oficiales del Instituto Nacional de Estadísticas, utilizando para ello la variación del índice de precios al consumidor (IPC) que dieron origen a una variación de 1,3% en el año 2012

c) Valores negociables

Las inversiones en valores negociables, corresponden a cuotas de fondos mutuos, valorizadas al valor de las respectivas cuotas al cierre del período, 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) 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.

f) Vacaciones del personal

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

g) Reconocimiento de ingresos

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

h) 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 junio de 2012, los principios de contabilidad han sido aplicados consistentemente en relación al período anterior.

NOTA 4 - CORRECCION MONETARIA

La aplicación del mecanismo de corrección monetaria originó un cargo neto a resultados del período ascendente a M\$ 304.470, según se detalla a continuación:

	(Cargo) abono a resultados <u>2012</u> M\$
Actualización de:	
Patrimonio	(299.446)
Activos y pasivos no monetarios	<u>2.534</u>
Abono neto a resultados	(296.912)
Actualización cuentas de resultados	<u>(7.558)</u>
Saldo de la cuenta Corrección monetaria	<u><u>(304.470)</u></u>

NOTA 5 - INVERSIONES FINANCIERAS

El detalle de las inversiones en Valores negociables al 30 de junio de 2012 valorizados según lo descrito en Nota 2 c), es el siguiente:

Valores Negociables

a) Cuotas de Fondos Mutuos:

Al 30 de junio de 2012

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad de cuotas</u>	<u>Valor cuotas</u>	<u>M\$</u>
Fondo Mutuo Itaú Select	166.556,1887	1.412,7510	<u><u>235.304</u></u>

b) Operaciones con pactos de retroventa

Al 30 de junio de 2012

<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.	\$	0,47	19/06/2012	01/08/2012	7.962.417
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0,46	22/05/2012	03/07/2012	8.215.323
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0,46	29/05/2012	10/07/2012	6.985.315
Totales						23.163.055

NOTA 6 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS

El detalle de las transacciones con empresas relacionadas durante el período 2012 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	994.231	-	994.131
	Arriendo de oficinas	6.025	(6.025)	-
Itaú Chile Corredor de Bolsa Limitada	Operaciones con Pacto de retroventa	-	607.014	23.163.055
Itaú Chile Inversiones Servicios y Administración S.A.	Servicios de administración	4.068	(4.068)	(808)
Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.	Comisión por intermediación	299.194	299.194	45.721

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, cuyo monto al 30 de junio 2012 asciende a M\$ 1.369.679, de acuerdo al siguiente detalle:

Cia. de Seguros Generales Cardif S.A.	Comisiones	442.402
Itau Chile Compañía de Seguros S.A.	Comisiones	45.721
Metlife Seguros de Vida S.A.	Comisiones	6.828
Ohio National Seguros de Vida S.A.	Comisiones	195
RSA Seguros Chile S.A.	Comisiones	823.555
Zenit Seguros Generales S.A.	Comisiones	42.838
Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.	Comisiones	55
Aseguradora Magallanes S.A.	Comisiones	3.929
Mapfre Compañía de Seguros Generales de Chile S.A.	Comisiones	4.136
Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.	Comisiones	20
Total		<u><u>1.369.679</u></u>

La Sociedad no ha constituido provisiones por deudas incobrables, en consideración a que de acuerdo a los antecedentes disponibles, se estiman totalmente recuperables.

NOTA 8 - IMPUESTO A LA RENTA

a) Obligaciones tributarias

Al 30 de junio de 2012 la Sociedad ha constituido provisión por impuesto a la renta ascendente a M\$ 509.320, la que se presenta en el balance general bajo el título Impuesto a la renta, neto de pagos provisionales mensuales por M\$ 388.134.

b) Impuestos diferidos

Los saldos acumulados de impuestos diferidos, originados por diferencias temporales al 30 de junio de 2012 se componen como sigue:

	Activo (pasivo) corto plazo <u>2012</u> M\$
<u>Diferencias temporales</u>	
Provisión vacaciones	2.602
Depreciación activo fijo	670
Provisión bonos	4.510
Remodelaciones	<u>(3.763)</u>
Total pasivo por Impuestos diferidos	<u><u>4.019</u></u>

c) Efecto en resultados

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

	<u>2012</u> M\$
Provisión impuesto a la renta	(509.659)
Efecto de impuestos diferidos del ejercicio	<u>(2.503)</u>
Totales	<u><u>(512.162)</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:

Al 30 de junio 2012:

Compañía	M\$
RSA Seguros Chile S.A.	<u>142</u>
Total primas recaudadas	142

NOTA 10 – PATRIMONIO

a) Las cuentas de patrimonio han registrado el siguiente movimiento para el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2012

	<u>Capital social</u>	<u>Revalorización capital propio</u>	<u>Utilidades acumuladas</u>	<u>Utilidad del ejercicio</u>	<u>Total</u>
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2012	200.000	98.990	18.832.896	3.902.366	23.034.252
Distribución resultado ejercicio 2011	-	-	3.902.366	(3.902.366)	-
Corrección monetaria	-	3.887	295.559	-	299.446
Utilidad del ejercicio	-	-	-	2.328.085	2.328.085
Saldos al 30 de junio de 2012	<u>200.000</u>	<u>102.877</u>	<u>23.030.821</u>	<u>2.328.085</u>	<u>25.661.783</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 11 – EFECTIVO EQUIVALENTE

De acuerdo a lo descrito en Nota 2 h) al 30 de junio de 2012 el saldo de efectivo y efectivo equivalente por M\$ 24.392.590 se compone de lo siguiente:

	<u>2012</u>
	M\$
Disponible	994.231
Valores negociables	<u>23.398.359</u>
Totales	<u>24.392.590</u>

NOTA 12 – 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 junio 2012 asciende a M\$ 1.588.008, de acuerdo al siguiente detalle:

Compañías	Comisión Neta 2012 M\$
Itau Chile Compañía de Seguros S.A.	299.194
RSA Seguros Chile S.A.	462.514
Cia. de Seguros Generales Cardif S.A.	460.760
Aseguradora Magallanes S.A.	22.331
Zenit Seguros Generales S.A.	33.358
Metlife Seguros de Vida S.A.	16.255
Compañía de Seguros de Vida Cardif S.A.	6.402
Mapfre Compañía de Seguros Generales de Chile S.A.	160.461
Chubb de Chile Cia de Seguros Generales	714
Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.	125.412
Chartis Chile Compañía de Seguros Generales S.A.	107
Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.	339
Ohio National Seguros de Vida S.A.	161
Totales	1.588.008

NOTA 13 – OTROS INGRESOS

La composición del saldo es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2012</u> M\$
Aporte de Marketing	1.266.267
Ajustes primas	109
Total	<u><u>1.266.376</u></u>

NOTA 14 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

En conformidad a lo establecido en el artículo N° 58, letra D del D.F.L. 251 y la circular N° 1160 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 seguro es el siguiente:

<u>Empresa aseguradora</u>	<u>Fecha inicial</u>	<u>Fecha vencimiento</u>	<u>Monto</u>
			UF
Consorcio Seguros Generales	15-04-2012	14-04-2013	500
Consorcio Seguros Generales	15-04-2012	14-04-2013	60.000

NOTA 15 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de junio de 2012 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 16 – HECHOS RELEVANTES

Entre el 30 de junio de 2012 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes.

Verónica Uribarri Finger
Contador General

Rodrigo Morales Godoy
Gerente General