



Itaú Corredores de Seguros S.A.

Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 y por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

CONTENIDO

PÁGINA

INFORMACION GENERAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS	3
ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS Y DE RESULTADOS INTEGRALES.....	5
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	6
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	7
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	8
NOTA 1 – INFORMACION GENERAL.....	9
NOTA 2 – BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS	10
NOTA 3 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES	17
NOTA 4 – POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.....	31
NOTA 5 – ADMINISTRACION DE RIESGOS	31
NOTA 6 – ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES	37
NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.....	38
NOTA 8 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS.....	39
NOTA 9 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS	39
NOTA 10 – ACTIVOS NO CORRIENTES O GRUPOS DE ACTIVOS CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA.....	41
NOTA 11 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS	42
NOTA 12 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS.....	43
NOTA 13 – DEUDORES POR GESTION DE ASESORIA Y CORRETAJE DE SEGUROS	44
NOTA 14 – INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION.....	44
NOTA 15 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR LEASING.....	44
NOTA 16 – ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	45
NOTA 17 – PLUSVALIA.....	46
NOTA 18 – PROPIEDADES DE INVERSION	46
NOTA 19 – PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS.....	46
NOTA 20 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS.....	47
NOTA 21 – CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.....	47
NOTA 22 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS.....	48
NOTA 23 – PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	49
NOTA 24 – OTRAS PROVISIONES	49
NOTA 25 – COMISIONES NO DEVENGADAS.....	50
NOTA 26 – PATRIMONIO	50
NOTA 27 – INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.....	51
NOTA 28 – COSTO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.....	52
NOTA 29 – GASTOS DE ADMINISTRACION.....	52
NOTA 30 – COSTOS FINANCIEROS.....	52
NOTA 31 – OTRAS GANANCIAS (PERDIDAS) NETAS	52
NOTA 32 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS	53
NOTA 33 – INGRESOS FINANCIEROS	53
NOTA 34 – DIFERENCIAS DE CAMBIO	53
NOTA 35 – CONTINGENCIAS	53
NOTA 36 – COMPROMISOS.....	54
NOTA 37 – COMBINACIONES DE NEGOCIOS	54
NOTA 38 – SANCIONES.....	54
NOTA 39 – HECHOS RELEVANTES	54
NOTA 40 – INTERMEDIACION POR COMPAÑÍAS DE SEGUROS	55
NOTA 41 – HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DEL BALANCE.....	56

ITAÚ CORREDORES DE SEGUROS S.A.

INFORMACION GENERAL SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Período de Presentación	: 30 de septiembre de 2020, 31 de diciembre de 2019 y 30 de septiembre de 2019
Razón Social	: Itaú Corredores de Seguros S.A.
RUT	: 78.809.780-8
Domicilio	: Bandera 206, Piso 5, Santiago
Principales cambios societarios de fusiones y adquisiciones	Con fecha 1 de abril de 2018 se materializó la fusión de Itaú Chile Corredora de Seguros Limitada con Corpbanca Corredores de Seguros S.A. mediante la incorporación de la primera en la segunda. A partir de esa fecha pasó a denominarse Itaú Corredores de Seguros S.A.
Grupo Económico	: Itaú-Corpbanca
Sociedades incluidas en la consolidación	: N/A
Fecha de escritura de constitución	: 8 de Marzo de 1996
Notaría de otorgamiento escritura de constitución	: Notaría Kamel Saquel Zaror, Santiago
N° inscripción en registro de auxiliares de comercio de Santiago (ACS)	: N° 5218
Fecha de inscripción en registro de auxiliares del comercio de Santiago (ACS)	: 20 de Noviembre 1998
Accionistas o Socios	: Itaú-Corpbanca - Persona jurídica nacional Itaú Asesorías Financieras Ltda. - Persona jurídica nacional
Porcentaje de acciones pagadas	: 100%
Rut Accionista o Socio	: Itaú-Corpbanca 97.023.000-9 Itaú Asesorías Financieras Ltda. 96.628.610-5
N° de empleados	: 43
Tipo de persona	: Jurídica Nacional
Porcentaje de propiedad	: Itaú-Corpbanca 99,99% Itaú Asesorías Financieras Ltda. 0,01%
Representante Legal	: René Valenzuela Quezada
Audidores Externos	: PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores SPA
Número Registro Auditores Externos SVS	: 8

ITAÚ CORREDORES DE SEGUROS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(En miles de pesos - M\$)

	N° Nota	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Total de Activos		63.010.253	51.348.398
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	19.147.578	13.150.400
Activos por impuestos corrientes	9	882.248	688.296
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	12	-	-
Otros activos no financieros	12	633.781	2.170.483
Deudores por gestión de asesoría y corretaje de seguros	13	4.446.794	5.639.569
Por asesoría previsional		-	-
<i>Comisiones por Intermediación RV por cobrar</i>		-	-
Comisiones por intermediación RV compañías de seguros relacionadas		-	-
Comisiones por intermediación RV compañías de seguros no relacionadas		-	-
<i>Honorarios por retiro programado por cobrar</i>		-	-
Honorarios AFP relacionadas		-	-
Honorarios AFP no relacionadas		-	-
<i>Honorarios por asesorías por cobrar</i>		-	-
Por corretaje de seguros no previsionales	13	4.446.794	5.639.569
Comisiones de intermediación por cobrar	13	4.446.794	5.639.569
Comisiones por intermediación compañías de seguros relacionadas	13	-	78.042
Comisiones por intermediación compañías de seguros no relacionadas	13	4.446.794	5.561.527
Premios y asignaciones por cobrar	13	-	-
Premios y asignaciones compañías de seguros relacionadas		-	-
Premios y asignaciones compañías de seguros no relacionadas	13	-	-
Asesorías por cobrar no previsional		-	-
Otros activos financieros	8	35.872.617	27.211.054
Impuestos diferidos	9	1.868.191	2.291.270
Inversiones contabilizadas utilizando el metodo de la participación		-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	16	114.880	142.293
Plusvalía		-	-
Propiedades de inversión		-	-
Propiedades Plantas y Equipos	19	44.164	55.033
Total de Patrimonio y Pasivos		63.010.253	51.348.398
Total de pasivos		45.215.480	15.943.524
Cuentas por pagar a Entidades Relacionadas	11	12.390	20.723
Pasivos por impuestos corrientes	9	320.156	-
Otros pasivos no financieros	20	110.861	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	21	22.238	39.152
Pasivos por impuestos diferidos	9	46.641	61.558
Otros pasivos financieros	22	38.832.335	4.988.645
Provisiones por beneficios a empleados	23	144.900	143.208
Otras provisiones	24	3.863.782	7.369.415
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
Comisiones no devengadas	25	1.862.177	3.320.823
Comisiones no devengadas compañías de seguros relacionadas	25	-	154.540
Comisiones no devengadas compañías de seguros no relacionadas	25	1.862.177	3.166.283
Patrimonio total		17.794.773	35.404.874
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	26	17.794.773	35.404.874
Capital emitido	26	5.985.256	5.985.256
Ganancias acumuladas	26	8.957.159	26.567.260
Ganancias (pérdidas) retenida de ejercicios anteriores	26	(3.838.782)	2.002.544
Ganancias del ejercicio	26	12.795.941	24.564.716
Primas de emisión		-	-
Acciones propias en cartera		-	-
Otras participaciones en el patrimonio		-	-
Otras reservas	26	2.852.358	2.852.358
Participaciones no controladoras		-	-

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios

ITAÚ CORREDORES DE SEGUROS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS Y DE RESULTADOS INTEGRALES

Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2020 y 2019

(En miles de pesos - M\$)

	N° Nota	30.09.2020 M\$	30.09.2019 M\$
Ganancia de actividades ordinarias		16.289.926	23.695.922
Margen de Contribución		18.796.140	26.120.508
Ingresos de actividades ordinarias	27	19.597.998	26.929.650
Comisiones por rentas vitalicias		-	-
<i>Comisiones compañías de seguros relacionadas</i>		-	-
<i>Comisiones compañías de seguros no relacionadas</i>		-	-
Honorarios por retiro programado		-	-
<i>Honorarios AFP relacionadas</i>		-	-
<i>Honorarios AFP no relacionadas</i>		-	-
Honorarios por gestión		-	-
<i>Honorarios por gestión vida</i>		-	-
<i>Honorarios por gestión vida activa</i>		-	-
Comisión por intermediación de seguros no previsionales	27	18.330.359	24.334.185
Comisiones compañías de seguros relacionadas	27	98.455	613.094
Comisiones compañías de seguros generales relacionadas		-	-
Comisiones compañías de seguros vida relacionadas	27	98.455	613.094
Comisiones compañías de seguros no relacionadas	27	18.231.904	23.721.091
Comisiones compañías de seguros generales no relacionadas	27	5.366.915	6.743.315
Comisiones compañías de seguros vida no relacionadas	27	12.864.989	16.977.776
Premios y asignaciones especiales por intermediación de seguros		1.267.639	2.595.465
<i>Premios y asignaciones especiales compañías de seguros relacionadas</i>		-	-
<i>Premios y asignaciones especiales compañías de seguros generales relacionadas</i>		-	-
<i>Premios y asignaciones especiales compañías de seguros vida relacionadas</i>		-	-
<i>Premios y asignaciones especiales compañías de seguros no relacionadas</i>	27	1.267.639	2.595.465
<i>Premios y asignaciones especiales compañías de seguros generales no relacionadas</i>	27	1.267.639	2.595.465
<i>Premios y asignaciones especiales compañías de seguros vida no relacionadas</i>	27	-	-
Asesoría no previsional		-	-
Costo de actividades ordinarias (menos)	28	(801.858)	(809.142)
Gastos de administración	29	(2.506.214)	(2.424.586)
Ganancia (pérdida) de actividades no operacionales		925.231	1.769.041
Otros ingresos y gastos operativos	32	149.783	233.613
Otras ganancias		-	-
Ingresos Financieros	33	737.357	1.474.818
Costos Financieros		-	-
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen el método de la participación		-	-
Diferencias de cambio	34	-	(1)
Resultados por unidades de reajuste		38.091	60.611
Ganancias (pérdida), antes de impuesto		17.215.157	25.464.963
(Gasto) Ingreso por impuestos a las ganancias	9	(4.419.216)	(6.788.015)
Ganancias (pérdida), procedente de operaciones continuadas		-	-
Ganancias (pérdida), procedente de operaciones discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida)		12.795.941	18.676.948
Otro Resultado Integral			
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período, neto de impuestos.			
Otro resultado integral		12.795.941	18.676.948
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio		-	-
Ganancias (pérdidas) por revaluación		-	-
Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos		-	-
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período, neto de impuestos		-	-
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, neto de impuestos.			
Diferencias de cambio por conversión		-	-
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, neto de impuestos		-	-
Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos		-	-
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período, neto de impuestos		-	-
Otros componentes de otro resultado		-	-
Resultado integral total		12.795.941	18.676.948
Resultado integral atribuible a:			
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		12.795.941	18.676.948
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras		-	-

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios

ITAÚ CORREDORES DE SEGUROS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Concepto	RESERVAS							
	Capital emitido	Ganancia (Pérdida) retenida en ejercicios anteriores	Ganancia (Pérdida) del ejercicio	Ganancia (Pérdida) acumuladas	Superavit de Revaluación	Otras reservas varias	Otras reservas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2020	5.985.256	2.002.544	24.564.716	26.567.260	-	2.852.358	2.852.358	-
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	5.985.256	2.002.544	24.564.716	26.567.260	-	2.852.358	2.852.358	-
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO								-
Resultado Integral	-	-	12.795.941	12.795.941	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	12.795.941	12.795.941	-	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	(37.775.456)	-	(37.775.456)	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	31.934.130	(24.564.716)	7.369.414	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no implique pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	(5.841.326)	(11.768.775)	(17.610.101)	-	-	-	-
Saldo Final al 30.09.2020	5.985.256	(3.838.782)	12.795.941	8.957.159	-	2.852.358	2.852.358	-

ITAÚ CORREDORES DE SEGUROS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2019

(En miles de pesos - M\$)

Concepto	Capital emitido	Ganancia (Pérdida) retenida en ejercicios anteriores	Ganancia (Pérdida) del ejercicio	Ganancia (Pérdida) acumuladas	RESERVAS			Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Patrimonio total
					Superavit de Revaluación	Otras reservas varias	Otras reservas		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2019	5.985.256	(1.424.293)	19.629.548	18.205.255	-	2.852.358	2.852.358	-	27.042.869
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	5.985.256	(1.424.293)	19.629.548	18.205.255	-	2.852.358	2.852.358	-	27.042.869
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO									
Resultado Integral	-	-	18.676.948	18.676.948	-	-	-	-	18.676.948
Ganancia (pérdida)	-	-	18.676.948	18.676.948	-	-	-	-	18.676.948
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	(5.603.084)	-	(5.603.084)	-	-	-	-	(5.603.084)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	10.796.251	(19.629.548)	(8.833.297)	-	-	-	-	(8.833.297)
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no implique pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	5.193.167	(952.600)	4.240.567	-	-	-	-	4.240.567
Saldo Final al 30.09.2019	5.985.256	3.768.874	18.676.948	22.445.822	-	2.852.358	2.852.358	-	31.283.436

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios

ITAÚ CORREDORES DE SEGUROS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2020 y 2019

(En miles de pesos - M\$)

	01.01.2020 30.09.2020 M\$	01.01.2019 30.09.2019 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Clases de cobros por actividades de operación	16.827.922	23.564.069
Cobros procedentes de comisiones	15.741.509	20.962.263
Cobros procedentes de premios	1.042.100	2.473.626
Cobros procedentes de otros servicios	-	-
Cobros procedentes de servicios asesorias	-	-
Otros cobros por actividades de operación	44.313	128.180
Clases de pagos	(1.885.240)	(1.930.501)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(869.166)	(710.520)
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	(150.267)	(223.824)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(865.807)	(996.157)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	-	-
Pagos por fabricar o adquirir activos mantenidos para arrendar a otros y posteriormente para vender	-	-
Otros pagos por actividades de operación	-	-
Dividendos pagados	-	(14.722.161)
Dividendos recibidos	-	-
Intereses pagados	-	-
Intereses recibidos	-	-
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	(6.631.885)	(11.536.721)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(205.229)	(347.566)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	8.105.568	(4.972.880)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios	-	-
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios	-	-
Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras	-	-
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	44.991.407	2.017.266
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	(47.839.561)	(1.349.510)
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	-	-
Dividendos recibidos	-	-
Intereses recibidos	739.764	1.478.757
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	-	-
Flujos de efectivo procedentes de la venta de participaciones no controladoras	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(2.108.390)	2.146.513
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Cobros por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no resulta en una pérdida de control	-	-
Pagos por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no resulta en una pérdida de control	-	-
Importes procedentes de la emisión de acciones	-	-
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-
Dividendos recibidos	-	-
Intereses pagados	-	-
Intereses recibidos	-	-
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	5.997.178	(2.826.367)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	5.997.178	(2.826.367)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	-	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	5.997.178	(2.826.367)
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio	13.150.400	10.056.000
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	19.147.578	7.229.633

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios

**NOTA 1 – INFORMACION GENERAL****Información corporativa**

Itaú Corredores de Seguros S.A. (en adelante “la Corredora”), fue constituida por escritura pública de fecha 8 de septiembre de 1996, otorgada ante Notario público señor Kamel Saquel Zaror.

En Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 19 de noviembre de 1997, se acordó modificar la razón social de Banosorno Corredores de Seguros S.A. por Corp Corredores de Seguros S.A.

En Junta General Extraordinaria de Accionistas de Corp Corredores de Seguros S.A., celebrada el 14 de septiembre de 2005, se acordó modificar la razón social de la Corredora reemplazándola por Corpbanca Corredores de Seguros S.A.

En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 29 de septiembre de 2018, los accionistas de Corpbanca Corredores de Seguros S.A. dieron por cumplidas las condiciones a las que se encontraba sujeta la fusión con Itaú Chile Corredora de Seguros Limitada de acuerdo a lo acordado por los accionistas con fecha 30 de junio de 2017. Adicionalmente fijaron como fecha para la materialización de la fusión el día 1 de abril de 2018.

Con fecha 1 de abril de 2018 se materializó la fusión de Itaú Chile Corredora de Seguros Limitada con Corpbanca Corredores de Seguros S.A. mediante la incorporación de la primera en la segunda, la que para todos los efectos legales es la continuadora legal, y pasa a denominarse, a partir de esa fecha Itaú Corredores de Seguros S.A.

El objeto social de Itaú Corredores de Seguros S.A. es la intermediación remunerada de contratos de seguros generales, de vida con la sola exclusión de los seguros previsionales, con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país, y la prestación de servicios de asesorías y consultorías en materias relativas al área de seguros y a la inversión en bienes corporales muebles e inmuebles.

La Corredora se encuentra domiciliada en Bandera N° 206 piso 5, Rut 78.809.780-8 y se encuentra inscrita en el Registro de Corredores de Seguros de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el N°5.218 del 20 de noviembre del año 1998.

En el cuadro adjunto, se detallan los accionistas de la Corredora:

Rut Accionista	Nombre o razón social	Tipo de persona	Nacionalidad	N° Acciones	% de propiedad
97.023.000-9	Itaú-Corpbanca	Persona jurídica	Chilena	435.858.493	99,99%
96.628.610-5	Itaú Asesorías Financieras Ltda.	Persona jurídica	Chilena	30.799	0,01%

La Corredora pertenece en un 100% (control directo 99,99% e indirecto 0,01%) a Itaú- Corpbanca que es parte del grupo financiero Itaú Unibanco.

La emisión de los presentes estados financieros fue aprobada por el Directorio de la Corredora en sesión extraordinaria de fecha 27 de octubre de 2020.



NOTA 2 – BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

2.1. Bases de presentación y preparación de los estados financieros intermedios

a. Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros Intermedios, correspondientes al 30 de septiembre de 2020, 31 de diciembre de 2019 y por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019, han sido preparados de acuerdo con la Circular N° 2137 emitida el 13 de enero de 2014 por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”) y las modificaciones impartidas en la circular N° 2168 de fecha 31 de diciembre de 2014, tales disposiciones legales, indican que las empresas corredoras de seguros deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF primarán estos últimos.

Las notas a los estados financieros intermedios contienen información adicional a la presentada en los Estados intermedios de Situación Financiera, Estados Intermedios de Resultados Integrales, Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio y en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

La Corredora reconoce ingresos por comisiones de intermediación, de acuerdo con lo descrito en el numeral 2) del punto 1 del anexo N°5 de la Circular N° 2137, de la Comisión para el Mercado Financiero, para ello la Corredora determina un porcentaje de comisiones, a ser reconocido al inicio de la vigencia de la póliza y el porcentaje de la comisión a ser diferida, además de la determinación de la provisión por devolución de comisiones, para cada una de las carteras de pólizas intermediadas, el método de diferimiento de ingresos utilizado se explica en Nota 4 a), Políticas Contables Significativas.

b. Período contable

Los presentes Estados Financieros Intermedios de Itaú Corredores de Seguros S.A., comprenden los siguientes Períodos:

- Estado intermedio de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019
- Estados Intermedios de Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio Neto y Flujos de Efectivo por los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2020 y 2019.

c. Bases de medición

Los Estados Financieros intermedios han sido preparados de acuerdo con el método del costo, excepto por los *otros activos financieros* los cuales se encuentran medidos a valor razonable.

d. Moneda funcional y de presentación

La Corredora ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como “moneda extranjera”. Los presentes Estados Financieros Intermedios se presentan en miles de pesos y han sido redondeados a la unidad de mil más cercana (M\$).

De acuerdo con lo anterior, se convertirán los registros contables distintos a la moneda funcional en forma consistente con la NIC 21 “Efectos de Cambio en Moneda Extranjera”.



Hipótesis de negocio en marcha

Los presentes Estados Financieros intermedios han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, para lo cual la Administración de la Corredora estima que la entidad no tiene incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos o indicadores de deterioro fundamentales que pudieran afectar dicha hipótesis a la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios.

e. Cuando una sociedad no aplique un requerimiento establecido en NIIF

Al 30 de septiembre de 2020, la Corredora ha aplicado los requerimientos establecidos en las NIIF y las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, prevaleciendo estas últimas en caso de discrepancia.

f. Reclasificaciones

Los Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2020 no presentan reclasificaciones respecto del período anterior.

g. Estacionalidad o carácter cíclico de las transacciones

Las actividades que desarrolla la Corredora no cuentan con un carácter cíclico o estacional. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en las presentes notas explicativas a los Estados Financieros intermedios correspondientes al período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2020.

2.2. Nuevos pronunciamientos introducidos por el IASB

Normas, Interpretaciones y Enmiendas que han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros Intermedios:

a) Enmienda Marco Conceptual

En marzo de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Junta) emitió un conjunto completo de conceptos para la presentación de informes financieros, el Marco Conceptual revisado para la Información Financiera (Marco Conceptual), reemplazando la versión anterior del Marco Conceptual emitido en 2010.

El Marco Conceptual revisado tiene una fecha de vigencia desde el 1 de enero de 2020.

La enmienda introduce nuevas definiciones e incluye guías sobre ciertas consideraciones, las cuales la administración ha evaluado y ha concluido que su aplicación no tiene impactos en estos estados financieros intermedios, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

b) Enmienda NIIF 3 “Combinaciones de negocio” – Definición de negocio

En octubre de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitió la Definición de un negocio para facilitar que las empresas decidan si las actividades y los activos que adquieren son un negocio o simplemente un grupo de activos. Reduciendo las definiciones de una empresa al centrar la definición de productos en bienes y servicios proporcionados a los clientes y otros ingresos de actividades ordinarias, en lugar de proporcionar dividendos u otros beneficios económicos directamente a los inversores o reducir los costos. La enmienda a la NIIF 3 tiene una fecha de vigencia desde el 1 de enero de 2020.

La administración ha evaluado la adopción de esta interpretación donde ha concluido que su aplicación no tiene impactos en estos estados financieros intermedios, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

c) Enmienda a la NIC 1 “Presentación de estados financieros” y NIC 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables”

El 31 de octubre de 2018, el IASB publicó “Definición de Material (enmiendas a NIC 1 y NIC 8)” para aclarar la definición de “material” y alinear la definición usada en el Marco Conceptual y las normas mismas.

Los cambios se relacionan con una nueva definición revisada de “material” que se cita a continuación desde las enmiendas finales: “La información es material si al omitirla, errarla, u ocultarla podría razonablemente esperarse influenciar las decisiones que los usuarios primarios de los estados financieros para propósito general tomen sobre la base de esos estados financieros, la cual proporciona información financiera acerca de una entidad de reporte específica”.

La nueva definición de material se encuentra en la NIC 1, Presentación de Estados Financieros. La definición de material en la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores se ha reemplazado con una referencia a la NIC 1.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. Se permite su aplicación anticipada.

La administración ha evaluado la adopción de esta interpretación donde ha concluido que su aplicación no tiene impactos en estos estados financieros intermedios, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

d) Enmienda a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 “Reforma de la tasa de interés de referencia”

Publicada en septiembre 2019, esta enmienda brinda ciertas simplificaciones en relación con la reforma a las tasas de interés de referencia. Las simplificaciones se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen efecto en la reforma IBOR la cual generalmente no debería hacer que la contabilidad de coberturas finalice. Sin embargo, cualquier ineficacia de cobertura debe continuar registrándose en resultados.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la enmienda en sus Estados Financieros..

e) Enmienda a la NIIF 16 “Arrendamientos” - Concesiones de arrendamientos relacionados con Covid-19

Con fecha 28 de mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) publicó la enmienda “Concesiones de arrendamientos relacionados con Covid-19 (Enmienda a la NIIF 16)” que modifica la norma para proporcionar a los arrendatarios una exención de evaluar si una modificación a los contratos de arrendamiento relacionada con COVID-19 es una modificación de arrendamiento. Al mismo tiempo, el IASB con fecha 18 de agosto publicó una Actualización de Taxonomía IFRS 2020 propuesta para reflejar esta enmienda.

La exención se aplica a aquellas reducciones de pagos producto a Covid-19 con vencimiento al 30 de junio de 2021 o antes con el fin de capturar las concesiones de arriendo otorgadas a partir de junio y con una duración de 12 meses.

La enmienda es efectiva para los períodos de informes anuales que comiencen a partir del 1 de junio de 2020. Se permite su aplicación anticipada, incluso en los estados financieros aún no autorizados para su emisión al 28 de mayo de 2020.

La adopción de la enmienda no tuvo impactos significativos en los Estados Financieros Intermedios dado que a la fecha no han existido cambios significativos en sus contratos que amerita el uso de esta enmienda.

Normas, Enmiendas a NIIF e Interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

g) NIIF 17 Contratos de Seguro

En mayo de 2017, el IASB emitió la NIIF 17 Contratos de Seguros, un nuevo estándar de contabilidad integral para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entrada en vigencia sustituirá a la NIIF 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten NIIF 17 es efectiva para ejercicios que empiezan en o después de 1 de enero de 2023, con cifras comparativas requeridas, se permite la aplicación, siempre que la entidad también aplique NIIF 9 e NIIF 15.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación futura de NIIF 17 no tendrá un impacto en los estados financieros de la Sociedad, dado que la Sociedad no emite contratos de seguros.

h) Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a NIIF 10 y NIC 28)

Las enmiendas a NIIF 10 Estados Financieros Consolidados e NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de NIIF 10 y los de NIC 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de entrada en vigencia de las enmiendas inicialmente era a partir del 1 de enero de 2016, sin embargo, el IASB con fecha 17 de diciembre de 2015 postergó indefinidamente su entrada en vigencia.

La administración evaluará los potenciales impactos de estas enmiendas, una vez que se señale la nueva vigencia de estas enmiendas.

Enmienda a la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros” – Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

El 23 de enero de 2020 el IASB publicó la modificación a la NIC 1, la cual aborda la clasificación de los pasivos y clarifica la presentación de estos como corrientes o no corrientes. Luego con fecha 15 de julio se emite enmienda con aplazamiento de la fecha de vigencia, esta enmienda difiere la fecha de vigencia de las enmiendas de enero 2020 por un año por lo cual aplica a partir del 1 de enero de 2023 de forma retroactiva y se permite su aplicación anticipada.

Entre las modificaciones se encuentran las siguientes:

- Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando no tiene un derecho para aplazar la liquidación de este durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa. La enmienda elimina el factor de “incondicionalidad” de este derecho.
- El derecho de diferir la liquidación del pasivo debe tener sustancia y debe existir al final del periodo en que se informa. Si este derecho está sujeto a que la entidad cumpla alguna condición, tal derecho solo existirá si efectivamente se están cumpliendo estas condiciones al final del periodo en el que se informa y se podrá clasificar como no corriente. La entidad debe cumplir con estas condiciones, aunque la contraparte no realice un testeo de estos.
- La clasificación del pasivo no se verá afectada por la probabilidad de que la entidad ejerza su derecho de diferir la liquidación de este. Por lo tanto, si el pasivo cumple con la condición de no corriente descrito en la norma, se clasificará como no corriente, aunque la entidad planea liquidarlo en menos de 12 meses desde el periodo en que se informa o entre el periodo en que se informa y el que se reporta al regulador. Si ocurre cualquiera de los dos casos anteriores, se deberá revelar en los Estados Financieros para comprender el impacto de la posición financiera de la entidad.
- El pasivo se entenderá por liquidado cuando la entidad extinga la obligación al transferir a su contraparte efectivo, otros recursos económicos o instrumentos de patrimonio propios.

La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la enmienda en sus Estados Financieros Intermedios.

Enmienda a NIC 16 “Propiedad, planta y equipo” - Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

Con fecha 14 de mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) publicó las enmiendas a la NIC 16 con respecto a los ingresos por venta de artículos producidos mientras se lleva un activo a la ubicación y las condiciones necesarias para que sea capaz de operar de la manera prevista por la gerencia.

Enmienda modifica la norma para prohibir deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo cualquier producto de la venta de artículos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que sea capaz de operar de la manera prevista por la gerencia. En cambio, una entidad reconoce los ingresos de la venta de dichos artículos y el costo de producirlos, en resultados.

La enmienda es efectiva para los períodos de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022, permite su aplicación anticipada.

La Administración está evaluando el potencial impacto de la adopción de estas enmiendas en sus Estados Financieros.

Enmienda a la NIC 37 “Contratos onerosos” - costo de cumplir un contrato

Con fecha 14 de mayo de 2020, El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado enmiendas a la NIC 37 que modifica la norma con respecto a los costos que una empresa debe incluir al evaluar si un contrato es oneroso.

Los cambios en los contratos onerosos: costo de cumplir un contrato (enmiendas a la NIC 37) especifican que el 'costo de cumplimiento' de un contrato comprende los 'costos que se relacionan directamente con el contrato'. Los costos que se relacionan directamente con un contrato pueden ser costos incrementales de cumplimiento de ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa, materiales) o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos (un ejemplo sería la asignación del cargo por depreciación para un contrato). Elemento de propiedad, planta y equipo utilizado para cumplir el contrato).

La enmienda es efectiva para los períodos de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración está evaluando el potencial impacto de la adopción de estas enmiendas en sus Estados Financieros.

i) Mejoras anuales a las normas NIIF 2018–2020

Con fecha 14 de mayo de 2020, el IASB ha emitido Mejoras anuales a las normas NIIF 2018-2020. El pronunciamiento contiene enmiendas a cuatro Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

NIIF 1 - Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

NIIF 9 - Instrumentos financieros - Prueba '10 por ciento' para comisiones en la evaluación de pasivos financieros: La enmienda aclara qué comisiones incluye una entidad cuando aplica la prueba del '10 por ciento' en el párrafo B3.3.6 de la NIIF 9 al evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero. Una entidad incluye

solo los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por la entidad o el prestamista en nombre del otro.

NIIF 16 - Arrendamientos - Incentivos de arrendamiento:

NIC 41 - Agricultura- Impuestos en la medición del valor razonable

Las enmiendas a la NIIF 1, la NIIF 9 y la NIC 41 son efectivas para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

La enmienda a la NIIF 16 solo se refiere a un ejemplo ilustrativo, por lo que no se establece una fecha de vigencia.

La Administración está evaluando el potencial impacto de la adopción de estas enmiendas en sus Estados Financieros.

j) Enmienda a la NIIF 3 “Combinaciones de negocios”- Referencia al Marco Conceptual

Con fecha 14 de mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado modificaciones a la NIIF 3 que actualizan una referencia desactualizada en la NIIF 3 sin cambiar significativamente sus requisitos. Los cambios en la referencia al marco conceptual (modificaciones a la NIIF 3): - Actualiza la NIIF 3 para que se refiera al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco 1989; - Agrega a la NIIF 3 un requisito de que, para transacciones y otros eventos dentro del alcance de la NIC 37 o la CINIIF 21, una adquirente aplique la NIC 37 o la CINIIF 21 (en lugar del Marco Conceptual) para identificar los pasivos que ha asumido en una combinación de negocios; y - Agrega a la NIIF 3 una declaración explícita de que una adquirente no reconoce los activos contingentes adquiridos en una combinación de negocios.

La enmienda es efectiva para los períodos de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada si una entidad también aplica todas las demás referencias actualizadas (publicadas junto con el Marco Conceptual actualizado) al mismo tiempo o antes.

La adopción de la enmienda no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros Intermedios.

k) Reforma de la tasa de interés de referencia- Fase 2 (Enmiendas a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16).

Con fecha 27 de agosto se emiten las enmiendas en Reforma de la tasa de interés de referencia - Fase 2 (Enmiendas a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) las cuales introducen un expediente práctico para las modificaciones requeridas por la reforma, aclara que la contabilidad de coberturas no se discontinúa únicamente debido a la reforma de IBOR, e introducir revelaciones que permitan a los usuarios comprender la naturaleza y el alcance de los riesgos que surgen de la reforma del IBOR a los que está expuesta la entidad y cómo la entidad administra esos riesgos, así como el progreso de la entidad en la transición de los IBOR a tasas de referencia alternativas, y cómo la entidad está gestionando esta transición. Asimismo, el IASB actualiza propuesta de la Taxonomía con fecha 2 de septiembre 2020

Las enmiendas aplican retrospectivamente a períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.

Actualización de Taxonomía IFRS incluye elementos para reflejar los requerimientos de revelación introducidos por la Reforma de la Tasa de Interés de Referencia.

La Administración está evaluando el potencial impacto de la adopción de estas enmiendas en sus Estados Financieros.

NOTA 3 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

3.1. Bases de preparación

Estados Financieros Intermedios

Los presentes Estados Financieros Intermedios, correspondientes al 30 de septiembre de 2020, 31 de diciembre de 2019 y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019, han sido preparados de acuerdo a la Circular N° 2137 emitida el 13 de enero de 2014, norma emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”) y las modificaciones impartidas en la circular N° 2168 de fecha 31 de diciembre de 2014, de acuerdo a lo descrito en Nota 2; tales disposiciones legales, indican que las empresas Corredoras de seguros deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF primarán estos últimos.

Las notas a los Estados Financieros Intermedios contienen información adicional a la presentada en el Estado intermedios de Situación Financiera, Estados intermedios de Resultados Integrales, Estados intermedios de Cambios en el Patrimonio y en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de información contenida en dichos estados

Los Estados Financieros referidos al 31 de diciembre de 2019 fueron auditados por Pricewaterhouse Coopers Consultores Auditores SpA., cuya opinión sin salvedad fue emitida con fecha 27 de febrero de 2020.

3.2. Bases de consolidación

Al 30 de septiembre de 2020, la Corredora no posee filiales, ni participaciones en entidades controladas, por lo tanto la preparación de estados financieros consolidados no le es aplicable.

3.3. Transacciones en moneda extranjera

Las operaciones en otras divisas distintas del Peso Chileno y aquellas operaciones efectuadas en unidades reajustables, tales como la UF, se considerarán denominadas en “moneda extranjera” y/o “unidades reajustables”, respectivamente y se registrarán según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes en las fechas de las respectivas operaciones.

Para la preparación de los estados financieros intermedios de la Corredora, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras y/o en unidades reajustables, se convertirán según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes a la fecha de los respectivos estados financieros en las cuentas “*Diferencia de Cambio*” y las variaciones por reajustes se presentan en el ítem “*Resultados por unidades de reajuste*”.

El monto de las ganancias y pérdidas netas de cambio incluyen el reconocimiento de los efectos de las variaciones en el tipo de cambio que tienen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras y las ganancias o pérdidas por cambio de actuales y futuras transacciones tomadas por la Corredora. Serán registrados en el rubro otros resultados bajo la denominación de diferencia de cambio, la cual se agrupa los:

resultados netos producto de la actualización de activos y pasivos que se encuentran expresados en monedas diferentes a la moneda funcional y que no corresponden a instrumentos financieros.

Las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional, se consideran en moneda extranjera y son registradas inicialmente al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios expresados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación.

3.4. Definiciones y clasificaciones relevantes

Efectivo y equivalentes al efectivo. La Corredora considera al efectivo tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista. El efectivo equivalente son inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, las cuales se tienen manteniendo para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. El efectivo equivalente se medirá a costo amortizado, basándose en los requisitos de NIIF 9 para tal medición y NIIF 7 para revelación o las que la reemplacen.

Activos por impuestos corrientes. La Corredora considera en este rubro todos aquellos impuestos por recuperar, crédito fiscal neto por concepto del impuesto al valor agregado, y todos aquellos que se deben calcular según la normativa tributaria vigente.

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas. La Corredora considera las cuentas por cobrar a entidades relacionadas, que provengan o no de operaciones comerciales, distintas de las cuentas mencionadas en el rubro Activos por impuestos corrientes.

Otros activos no financieros. La Corredora incluye en esta categoría considera todos aquellos activos corrientes que no puedan ser clasificados en alguna de las otras clasificaciones detalladas en esta sección. Deberán incluirse aquí, cuentas tales como deudores varios, documentos por cobrar, etc.

Deudores por gestión de asesoría y corretaje de seguros. La Corredora considera la totalidad de la deuda que mantienen las entidades aseguradoras, administradoras de fondos de pensiones o clientes, con la entidad por concepto de comisiones por asesoría previsional e intermediación de seguros. Esta cuenta deberá presentarse neta del deterioro determinado. Se clasifican en:

Asesoría Previsional

- **Comisiones por intermediación renta vitalicia por cobrar.** Documentos y cuentas por cobrar a entidades aseguradoras, por concepto de comisiones de intermediación de seguros de rentas vitalicias, descontados los intereses no devengados y el I.V.A.
- **Honorarios por retiro programado por cobrar.** Este rubro, corresponde a la totalidad de la deuda documentada o no, descontados los intereses no devengados y el I.V.A., que mantienen las administradoras de fondos de pensiones con la entidad de asesoría previsional por cierres de retiros programados efectuados por la entidad. El reconocimiento se debe realizar por una vez al momento de la aceptación de la oferta por parte del consultante, de acuerdo al D.L. N° 3.500.
- **Honorarios por asesoría por cobrar.** Corresponde a honorarios por cobrar a clientes por gestiones de asesoría previsional efectuadas por la entidad.
- **Corretaje de Seguros no Previsionales**
- **Comisiones de intermediación por cobrar.** Documentos y cuentas por cobrar a entidades aseguradoras, por concepto de comisiones de seguros no previsionales, descontados los intereses no devengados y el I.V.A.



- **Premios y asignaciones por cobrar.** Este rubro, corresponde a la totalidad de la deuda, documentada o no, descontados los intereses no devengados y el I.V.A., que mantienen las entidades aseguradoras con la Corredora por concepto de premios y asignaciones especiales, cuyo origen sea la producción acumulada, la siniestralidad de su cartera, o alguna variable similar.

Asesorías por cobrar no previsional. Este rubro, corresponde a la totalidad de la deuda, documentada o no, de las asesorías no previsionales, descontados los intereses no devengados y el I.V.A.

Otros activos financieros. La Corredora considera los activos financieros no expuestos en las líneas anteriores. Los instrumentos financieros se clasificarán y medirán a costo amortizado, basándose en los requisitos de NIIF 9, NIIF 7 para revelación y NIIF 13 para la determinación del valor razonable. Deberán incluirse dentro de este rubro, por ejemplo cuentas tales como depósitos a plazo que no sean categorizados como efectivo y equivalente de efectivo, acciones, derivados, etc.

Impuestos diferidos. Corresponde al activo neto de los impuestos diferidos, determinados por el método del balance, según lo requerido por la NIC 12.

Activos intangibles distintos de la plusvalía. La Corredora considera aquellos activos que son derechos susceptibles de valoraciones económicas e identificables, y que tienen la capacidad de aportar beneficios económicos en el futuro.

Propiedades planta y equipo. La Corredora considera todos los bienes tangibles que posee para su uso en el suministro de los servicios que presta o para propósitos administrativos; y que se espera utilizar durante más de un período, la valorización de propiedades, planta y equipo se efectuará de acuerdo a costo, según lo establecido por NIC 16, o la que la reemplace.

Cuentas por pagar entidades relacionadas. La Corredora considera las obligaciones adquiridas con empresas relacionadas como cuentas por pagar a empresas o entidades relacionadas.

Pasivos por impuestos corrientes. La Corredora considera en este rubro los saldos de impuestos por pagar por concepto de impuesto a la renta, débito fiscal neto por concepto del impuesto al valor agregado y todos aquellos que se deben calcular según la normativa tributaria vigente.

Otros pasivos no financieros. La Corredora considera las obligaciones adquiridas que no se han podido clasificar en una línea específica.

Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar. La Corredora considera las cuentas por pagar por el suministro o recepción de bienes o servicios que no han sido pagados, facturados o acordados formalmente con el proveedor, también se deben incluir las partidas que se deben a los empleados (retenciones, vacaciones, sueldos por pagar, etc.), además de las primas de seguros recaudadas por cuenta de las compañías de seguro relacionadas y no relacionadas, cuyo detalle deberá ser revelado en notas a los Estados Financieros.

Pasivos por impuestos diferidos. Corresponde al pasivo neto de los impuestos diferidos generados según lo establecido por la NIC 12.

Otros pasivos financieros. Corresponde a los préstamos, obligaciones con el público y pasivos financieros, menos los costos de transacción que son directamente atribuibles a la emisión de los mismos. Se medirán a costo amortizado, basándose en los requisitos de NIIF 9 para tal medición, NIIF 7 para revelación y NIIF 13 para la medición del valor razonable o aquellas normas que las reemplacen.

Provisiones por beneficios a los empleados. La Corredora considera todas aquellas cuentas por pagar a los empleados por participación en ganancias, incentivos, beneficios post-empleo u otros beneficios adeudados a la fecha de cierre, según las disposiciones de la NIC 19.

Otras provisiones. Corresponde informar todas aquellas provisiones relacionadas con litigios, reestructuración, contratos onerosos y pasivos contingentes que cumplan con los requerimientos de la NIC 37.

Comisiones no devengadas. La Corredora considera los montos de las comisiones percibidas por adelantado u otros ingresos cobrados por anticipado, relacionados a servicios aún no prestados por la Corredora, cuyo reconocimiento se efectúa de manera proporcional durante la vigencia de la póliza, que no digan relación con seguros previsionales y seguros de vida.

Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora. Se clasifica en:

- **Capital emitido.** La Corredora considera el capital social efectivamente pagado del monto del capital inicial y los aumentos de capital acordados y pagados por los accionistas.
- **Ganancias (pérdidas) acumuladas.** La Corredora considera los montos por concepto de utilidades acumuladas que no han sido distribuidas o por pérdidas acumuladas. En este rubro se incluyen, además, los ajustes de primera adopción bajo NIIF 1, los dividendos provisorios acordados y declarados durante el ejercicio, la ganancia (pérdida) del ejercicio y la provisión por el dividendo mínimo obligatorio.
- **Primas de emisión de acciones.** La Corredora considera los sobrepuestos obtenidos en la colocación de acciones de pago respecto del monto acordado por los accionistas para el capital inicial o aumento de capital. Este saldo se presentará neto de los costos de emisión y colocación.
- **Acciones propias en cartera.** La Corredora considera aquellas acciones de propia emisión que la empresa adquiera de acuerdo a alguna de las razones contempladas en el artículo 27 de la Ley 18.046 de Sociedades Anónimas.
- **Otras participaciones en el patrimonio.** La Corredora considera los movimientos de patrimonio que no puedan ser incluidos dentro de los rubros Capital emitido, Ganancias (pérdidas) acumuladas, Primas de emisión y Acciones propias en cartera.
- **Otras reservas.** La Corredora considera las reservas no definidas en otros ítems de patrimonio neto, como son Superávit de Revaluación, Reservas de diferencias de cambio en conversión, Reservas de cobertura de flujo de efectivo, Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos, Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de instrumentos de patrimonio, Otras reservas varias, las cuales deben ser consistentes con lo revelado en el Estado de Cambios en el Patrimonio.

Participaciones no controladoras. Corresponde a la porción del patrimonio neto de las subsidiarias que pertenecen a personas distintas de los accionistas de la matriz.



Ingreso de actividades ordinarias. Se incluye en este rubro la suma de las comisiones por concepto de resultados por rentas vitalicias, cierres de retiro programado, intermediación de seguros no previsionales y honorarios por gestiones de asesoría efectuadas durante el período que se informa, proveniente de las entidades aseguradoras, administradoras de fondos de pensiones o clientes, entre otros. Se clasifican en:

- **Comisiones por intermediación de seguros no previsionales.** Corresponde al monto de las comisiones devengadas mensualmente por la Corredora por los contratos de seguros no previsionales intermediados con compañías aseguradoras durante el período informado, reconocido de acuerdo al devengamiento mensual de la comisión durante la vigencia de la póliza.
- **Premios y asignaciones especiales por intermediación de seguros.** Corresponde a los premios y asignaciones especiales percibidas de la Corredora, cuyo origen sea, la producción acumulada, la siniestralidad de su cartera o alguna variable similar. Estos ingresos sólo podrán ser reconocidos una vez que se hayan alcanzado los objetivos propuestos, cumpliendo con los criterios de reconocimientos de ingresos establecidos por la NIIF15.
- **Asesorías no previsionales.** Corresponde al monto de las asesorías devengadas por la Corredora por los contratos de seguros no previsionales.

Costo de Actividades Ordinarias. La Corredora considera en este rubro todos aquellos costos que se originaron producto de la generación de ingresos antes mencionados.

Gastos de Administración. La Corredora considera en este rubro las cuentas de remuneraciones y gastos del personal, gastos de administración, depreciaciones, deterioros y otros gastos operacionales.

Otros ingresos y gastos operativos. La Corredora considera otros ingresos operativos todos aquellos ingresos distintos de comisiones, honorarios y premios y asignaciones, clasificados en ingresos de actividades ordinarias. Otros gastos operativos son aquellos que permiten mantener la actividad diaria que no suelen estar vinculadas de manera directa con la producción.

Otras ganancias (pérdidas). La Corredora considera en este rubro los otros resultados que no se registren en otros ítems del estado de resultado, como el resultado en la venta de activos no financieros.

Ingresos financieros. Corresponde informar en este rubro los intereses obtenidos por instrumentos financieros valorizados a valor razonable o a costo amortizado contra resultado, según lo establecido por NIIF 9 o la que la reemplace. Además, se registrarán en este ítem el resultado proveniente de derivados de cobertura de valor razonable, así como las variaciones del valor razonable de la partida protegida.

Costos financieros. La Corredora considera en este rubro los gastos financieros devengados o pagados, incurridos por la Corredora en la obtención de recursos financieros con instituciones de crédito o con el público. Así también se incluirán los intereses implícitos de cuentas por pagar, en caso de aplicar.

Adicionalmente, se registrarán en este ítem la pérdida en derivados de cobertura de valor razonable, así como las variaciones del valor razonable de la partida protegida, cuando corresponda.

Diferencias de cambio. La Corredora considera en este rubro las diferencias de cambio que surjan de liquidar partidas monetarias, o al convertir las partidas monetarias a tipos de cambios diferentes a los que se utilizaron para su reconocimiento inicial, ya sea que se hayan producido durante el ejercicio o en estados financieros previos.

Resultados por unidades de reajuste. La Corredora considera en este rubro las variaciones de los activos y pasivos expresados en UF, UTM u otras formas de indexación.

Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias. La Corredora considera en este rubro el gasto o ingreso generado por impuesto a la renta determinado de acuerdo a las normativas tributarias vigentes y reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos.

Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio. Corresponde al resultado neto de impuesto, por los cambios posteriores en el valor razonable de una inversión en un instrumento de patrimonio que no sea mantenida para negociar.

Ganancias (pérdidas) por revaluación. Corresponde al incremento del importe en libros de propiedad, planta y equipo, propiedades de inversión y activos intangibles distintos a la plusvalía, como consecuencia de una revaluación.

Participación en otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos. Corresponde a la porción en el resultado integral de la sociedad inversora, en la asociada o negocio en conjunto, contabilizada utilizando el método de participación que no se reclasificará en el resultado del ejercicio.

Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio por conversión, neto de impuestos. Corresponde a todas las diferencias de cambio que se produzcan como resultado de convertir desde su moneda funcional a moneda de presentación (en caso de que sea diferente) el balance y estado de resultados de una subsidiaria, asociada o negocio conjunto, sea nacional o extranjera, neto de impuesto.

Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos. Corresponde a la porción en el resultado integral de la sociedad inversora en la asociada o negocio en conjunto, contabilizada utilizando el método de participación que se reclasificará en el resultado del ejercicio.

Otros componentes de otro resultado integral, neto de impuestos. Corresponde a todos los otros importes no clasificados en otro resultado integral que se reclasificará en el ejercicio, neto de impuesto.

3.5. Efectivo y equivalentes al efectivo

Para la elaboración del Estado intermedio de Flujos de Efectivo se ha utilizado el método directo, mostrando los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, actividades de inversión y de las actividades de financiamiento durante el período.

Para los propósitos del Estado Intermedio de Flujo de Efectivo, se ha considerado como efectivo y efectivo equivalente, los saldos de "Efectivo y depósitos en bancos", más los instrumentos de negociación de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición y los contratos de retrocompra que se encuentran en esa situación. Incluye también las inversiones en fondos mutuos tipo 1, Este tipo de Fondos Mutuos constituidos en el país presentan periódicamente valor económico a la CMF y se valorizan a este valor económico (valor cuota) a la fecha de presentación de los estados financieros.

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo y su conciliación con el Estado Intermedio de Flujos de Efectivo se detallan en la Nota 7 Efectivo y Equivalentes al Efectivo.

Para la elaboración del Estado Intermedio de Flujos de Efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

Flujos de efectivo: Las entradas y salidas de efectivo y equivalentes de efectivo, entendiendo por estas los saldos en caja y cuentas corrientes bancarias, así como también, se considera como efectivo equivalente todas aquellas inversiones financieras de fácil liquidación pactadas a un máximo de 90 días que se efectúan como parte de la administración habitual de los excedentes de caja siempre que sus montos sean determinables y conocidos al inicio y final de cada período.

Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por la Corredora, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o financiamiento.

Actividades de inversión: corresponden a las actividades destinadas a la adquisición, enajenación o disposición de activos a largo plazo, así como de instrumentos financieros no incluidos en el efectivo y en los equivalentes de efectivo.

Actividades de financiamiento: Las actividades que se derivan de las distintas fuentes de financiamiento de la Corredora.

3.6. Instrumentos financieros: valor razonable y costo amortizado

Los Estados Financieros Intermedios han sido preparados sobre la base del criterio general del costo amortizado con excepción de “Otros activos financieros”.

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los Estados intermedios de Situación Financiera adjunto son los siguientes:

a) Activos y pasivos medidos a valor razonable:

El valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de la Corredora. Para algunos activos y pasivos, pueden estar disponibles transacciones de mercado observables o información de mercado. Para otros activos y pasivos, pueden no estar disponibles transacciones de mercado observables e información de mercado. Sin embargo, el objetivo de una medición del valor razonable en ambos casos es el mismo: estimar el precio al que tendría lugar una transacción ordenada para vender el activo o transferir el pasivo entre participantes del mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida en la fecha de la medición desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo).

Cuando un precio para un activo o pasivo idéntico es no observable, la Corredora medirá el valor razonable utilizando otra técnica de valoración que maximice el uso de datos de entrada observables relevantes y minimice el uso de datos de entrada no observables. Puesto que el valor razonable es una medición basada en el mercado, se mide utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo, incluyendo los supuestos sobre riesgo. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones. En consecuencia, la intención de la Corredora de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable la Corredora se 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 la medición.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, este se valoriza a su costo amortizado.

b) Activos y pasivos medidos a costo amortizado:

La Corredora clasifica y valoriza de acuerdo a NIIF 9 un activo financiero a costo amortizado cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- El activo está cubierto por un modelo de negocios cuyo objetivo es mantener el activo a los efectos de cobrar los flujos contractuales de caja.

- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de caja en fechas específicas, los cuales son, exclusivamente, pagos de capital más intereses sobre el saldo del capital pendiente.

c) Instrumentos derivados

Al 30 de septiembre de 2020, la Corredora no tiene este tipo de instrumentos y no tiene contemplado operar con ellos en el futuro cercano. Cuando el Directorio decida su utilización, definirá las políticas, procedimientos y mecanismos de control interno que permitan una adecuada gestión de los riesgos asociados a estas operaciones.

3.7. Deterioro de activos financieros

La Corredora evaluará a la fecha de cierre o cuando existan indicadores que sugieran que están en posición de pérdida, si existe evidencia objetiva de que un activo o grupo de activos medidos a costo amortizado puedan sufrir pérdidas por deterioro, de acuerdo a los criterios generales establecidos en NIIF e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva de que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado a la Corredora en términos que la entidad no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarará en quiebra, desaparición de un mercado activo para un instrumento.

Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada de las partidas a valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de provisión contra las cuentas por cobrar.

El interés sobre el activo deteriorado continúa reconociéndose a través del reverso del descuento.

Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se reversa con cambios en resultados.

Si hay pruebas objetivas de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro de préstamos, cuentas por cobrar o inversiones en deuda que son valorados a su costo amortizado, el monto de la pérdida se mide como la diferencia entre el monto en libros del activo (costo amortizado en el período final) y el valor actual de las estimaciones de los flujos futuros de efectivo (excluyendo las pérdidas crediticias futuras que no han sido incurridas), descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero (es decir, el tipo de interés efectivo computado en el reconocimiento inicial) o la tasa de interés efectiva actual para las inversiones a tasa variable.

3.8. Otros activos no financieros

Dentro de este rubro se incluyen todas aquellas partidas que no se encuentran definidas en el Apéndice A de la NIIF 9.

3.9. Cuentas por cobrar y comisiones de intermediación por cobrar

a) Cuentas por cobrar

El importe en libros del activo se reduce a medida que se utiliza la cuenta de provisión y la pérdida se reconoce en el estado de resultados. Cuando una cuenta a cobrar se determina incobrable, se reconoce un cargo en el estado de resultados, contra la cuenta de provisión para cuentas por cobrar. La recuperación posterior de importes dados de baja con anterioridad, se reconoce como partidas al haber en el estado de resultados.

b) Comisiones de intermediación por cobrar

El importe por el concepto de comisiones de intermediación, se presenta en el rubro “Comisiones de intermediación por cobrar”, y contempla todas las cuentas por cobrar por intermediación de seguros no previsionales con Compañías de Seguros de vida y generales. Además contempla una estimación de ingresos del mes debido al modelo de reconocimiento de ingresos que presenta la Corredora.

Adicionalmente, esta debe ser distribuida en las cuentas “Compañías de seguros relacionadas” y “Compañías de seguros no relacionadas”, de acuerdo a lo indicado por la Comisión para el Mercado Financiero.

En este rubro la Corredora reconoce toda la producción realizada a la fecha de cierre de los presentes estados financieros a través de facturas por cobrar a las diferentes Compañías de Seguros por toda la intermediación realizada hasta el mes anterior al mes de cierre de los estados financieros. El reconocimiento de la producción del mes de cierre, diciembre de 2019, se reconoce a través de una estimación de comisiones por intermediación que al mes siguiente es reversada y reconocida a través de facturas por cobrar. Este desfase en la facturación se debe a que el cobro a las Compañías de Seguros se realiza luego de cerrar la producción del mes, información que es procesada en el sistema de facturación en el mes siguiente para contar con el mes completo.

Provisión de incobrabilidad de comisiones de intermediación y documentos cuentas por cobrar a compañías de seguros y contrapartes.

La Corredora reconoce provisiones de incobrabilidad en la medida que observe partidas de comisiones de intermediación y documentos cuentas por cobrar que hayan sufrido deterioro de valor.

3.10. Propiedades, planta y equipo

Los componentes del activo fijo, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El citado costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición de dichos activos. El costo en etapa de construcción incluye los costos de los materiales y mano de obra directa, y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso para que el activo se encuentre en condiciones para ser utilizado.

En caso que parte de un ítem del activo fijo posea una vida útil distinta, estos serán registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el Estado de Resultados sobre la base del método de depreciación lineal, esto sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos asociados a bienes arrendados, son amortizados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que se obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

Este rubro incluye el importe de los inmuebles, terrenos, mobiliarios, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de la entidad o adquiridos en régimen de arrendamiento financiero. Los activos se clasificarán en función de su uso.

El activo fijo de uso propio (que incluye, entre otros, los activos materiales recibidos por la entidad para la liquidación, total o parcial, de activos financieros que representan derechos de cobro frente a terceros y a los que prevé dar un uso continuado y propio, así como los que se están adquiriendo en régimen de arrendamiento financiero) se presenta a su costo de adquisición, menos su correspondiente amortización acumulada y, si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto de cada partida con su correspondiente importe recuperable.

A estos efectos, el costo de adquisición de los activos adjudicados se asimila al importe neto de los activos financieros entregados a cambio de su adjudicación.

La amortización se calcula, aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se asientan los edificios y otras construcciones tienen una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de amortización.

Con ocasión de cada cierre contable, la entidad analiza si existen indicios de que el valor neto de los elementos de su activo material excede de su correspondiente importe recuperable, en cuyo caso, reducen el valor en libros del activo de que se trate hasta su importe recuperable y ajustan los cargos futuros en concepto de amortización en proporción a su valor en libros ajustado y a su nueva vida útil remanente, en caso de ser necesaria una reestimación de la misma.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, la entidad registran el reverso de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos anteriores y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquél que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en períodos anteriores.

Asimismo, al menos al final del período, se procede a revisar la vida útil estimada de los elementos del inmovilizado material de uso propio, de cara a detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias de períodos futuros, por el recálculo de la amortización en virtud de las nuevas vidas útiles.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos materiales de uso propio se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

El método para depreciación (vida útil o tasa) de propiedades y equipos se explica en Nota 19, Propiedades, Planta y Equipos.

3.11. Intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surge como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por la entidad. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales la entidad considera probable que sean reconocidos beneficios económicos futuros. El costo de los activos intangibles adquiridos en combinaciones de negocios corresponde a su valor razonable a la fecha de la adquisición.

Estos activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos amortización acumulada y menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Una entidad evaluará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida y, si es finita, evaluará la duración o el número de unidades productivas u otras similares que constituyan su vida útil. La entidad considerará que un activo intangible tiene una vida útil indefinida cuando, sobre la base de un análisis de todos los factores relevantes, no exista un límite previsible al período a lo largo del cual se espera que el activo genere entradas de flujos netos de efectivo para la entidad.

La contabilización de un activo intangible se basa en su vida útil. Un activo intangible con una vida útil finita se amortiza a lo largo de sus vidas útiles económicas y se revisan para determinar si tuvieron algún indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido algún tipo de deterioro, el período y el método de amortización se revisan al menos al cierre de cada ejercicio del que se informa. Los activos intangibles con una vida útil indefinida no se amortizan y la entidad comprobará si ha experimentado una pérdida por deterioro del valor comparando su importe recuperable con su importe en libros anualmente, y en cualquier momento del año en el que exista un indicio de que el activo puede haber deteriorado su valor.

3.12. Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros de la Corredora, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos son revisados regularmente o a lo menos a cada fecha de cierre del ejercicio del que se informa para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable menos los costos de venta, ya sea de un activo o de una Unidad Generadora de Efectivo (UGE), y su valor en uso. Ese importe recuperable se determinará para un activo individual, salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los flujos de efectivo de otros activos o grupo de activos. Cuando el importe en libros de un activo o una UGE exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y su valor se reduce a su importe recuperable. Si evaluamos el valor en uso de un activo individual o de una UGE, los flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente aplicando una tasa de descuento antes de impuesto que refleje las valuaciones corrientes de mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo.

La Corredora evaluará, al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de que la pérdida por deterioro del valor reconocida, en períodos anteriores, para un activo distinto del goodwill, ya no existe o podría haber disminuido. Si existiera tal indicio, la entidad estimará de nuevo el importe recuperable del activo. Al evaluar si existen indicios de que la pérdida por deterioro del valor, reconocida en períodos anteriores para un activo distinto de la plusvalía, ya no existe o podría haber disminuido en su cuantía, la entidad considerará a lo menos fuentes externas (el valor del activo ha aumentado significativamente, cambios significativos referentes al entorno legal, económico, ecológico o de mercado en los que ésta opera o bien en el mercado al cual va destinado el activo en cuestión; las tasas de interés de mercado u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones, han experimentado decrementos que probablemente afecten a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso del activo, de forma que su importe recuperable haya aumentado de forma significativa) y fuentes internas de información durante el período (en el futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se utiliza o se espera utilizar el activo, con efecto favorable para la entidad; evidencia procedente de informes internos que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, mejor que el esperado, estos cambios incluyen los costos en los que se haya incurrido durante el período para mejorar o desarrollar el rendimiento del activo o reestructurar la operación a la que dicho activo pertenece). En el caso de la plusvalía y de los activos intangibles que poseen vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se revertirá sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

3.13. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

La Corredora reconoce un gasto por impuesto a las ganancias al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

El gasto por impuesto sobre las ganancias del período, incluye la suma del impuesto corriente, que resulta de la aplicación de las tasas vigentes sobre la base imponible del ejercicio (después de aplicar las deducciones que fiscalmente son admisibles), y la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos que se reconozcan en las cuentas de pérdidas y ganancias. La Corredora reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos, pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación

tributaria vigente, se deba aplicar en el ejercicio en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados.

Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada. Los efectos de Impuestos diferidos por las diferencias temporarias entre el balance tributario y el balance financiero, se registran sobre base devengada, de acuerdo a NIC 12 “Impuesto a las Ganancias”, excepto por la aplicación en 2014 del Oficio Circular N° 856 emitido por la CMF, el 17 de octubre de 2014, el cual establece que las diferencias en pasivos y activos por concepto de impuestos diferidos que se produzcan como efecto directo del incremento en la tasa de impuestos de primera categoría introducido por la Ley 20.780, deben contabilizarse en el ejercicio respectivo contra patrimonio.

3.14. Beneficios a los empleados

Beneficios a corto plazo

Son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por término) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del ejercicio anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados.

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a una entidad durante el ejercicio contable, ésta reconocerá el importe (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que pagará por tales servicios:

- Como un pasivo (gasto acumulado o devengado), después de deducir cualquier importe ya satisfecho. Si el importe ya pagado es superior al importe sin descontar de los beneficios, una entidad reconocerá ese exceso como un activo (pago anticipado de un gasto), en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar, por ejemplo, a una reducción en los pagos futuros o a un reembolso en efectivo.
- Como un gasto, a menos que otra NIIF requiera o permita la inclusión de los mencionados beneficios en el costo de un activo.

Vacaciones del personal

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

Beneficios post-empleo

Son beneficios a los empleados (diferentes de las indemnizaciones por término y beneficios a los empleados a corto plazo) que se pagan después de completar su ejercicio de empleo. Planes de beneficios post-empleo son acuerdos, formales o informales, en los que una entidad se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su ejercicio de empleo. Los planes de beneficio post-empleo se pueden clasificar como planes de aportaciones definidas o de beneficios definidos, según la esencia económica que se derive de los principales términos y condiciones contenidos en ellos.

Otros beneficios de largo plazo

Son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a los empleados a corto plazo, beneficios post empleo e indemnizaciones por término.

La norma requiere un método simplificado de contabilización de otros beneficios a largo plazo a los empleados. A diferencia de la contabilidad requerida para los beneficios post-empleo, este método no reconoce nuevas mediciones en otro resultado integral.

Beneficios por terminación.

Son los beneficios a los empleados proporcionados por la terminación del ejercicio de empleo de un empleado como consecuencia de:

- i) Una decisión de la entidad de terminar el contrato del empleado antes de la fecha normal de retiro; o
- ii) La decisión del empleado de aceptar una oferta de beneficios a cambio de la terminación de un contrato de empleo.

Una entidad reconocerá un pasivo y un gasto por beneficios por terminación en la primera de las siguientes fechas:

- i) Cuando la entidad ya no pueda retirar la oferta de esos beneficios; y
- ii) El momento en que la entidad reconozca los costos por una reestructuración que quede dentro del alcance de la NIC 37 e involucre el pago de los beneficios por terminación.

3.15. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es mínimo y por ende no existe diferencia significativa con su valor razonable.

3.16. Otros pasivos financieros

Los recursos ajenos se reconocen inicialmente por su valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los recursos ajenos se valorizan por su; costo amortizado, cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconocen en el estado de resultados integrales durante la vida de la deuda de acuerdo con el método de la tasa de interés efectivo.

3.17. Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando:

- i) La Corredora tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados.
- ii) Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación.
- iii) El importe se ha estimado de forma fiable.

Cuando exista un número de obligaciones similares, la probabilidad de que sea necesario un flujo de salida para la liquidación se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de que un flujo de salida con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones puede ser pequeña.

Las provisiones se valorizan por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación.

3.18. Capital emitido

El capital social está representado por acciones ordinarias, sin valor nominal de una misma y única serie y sin privilegios.

3.19. Distribución de dividendos

La Corredora reconoce en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con la Ley de Sociedades Anónimas o de acuerdo a su política de dividendos, la cual establece que al menos se distribuirá el 30% del resultado neto del ejercicio, determinado en base a los resultados estatutarios bajo normas de la CMF hasta la fecha de presentación de los presentes estados financieros.

3.20. Arrendamientos

Cuando la Corredora actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento, se aplica IFRS 16.

3.21. Reconocimiento de ingresos

El método de diferimiento de ingresos utilizado se explica en Nota 4 *Políticas Contables Significativas*.

3.22. Costo de ventas

Las principales partidas afectadas se relacionan con resultados por intermediación de pólizas, gastos de administración y comercialización.

Los gastos se reconocerán en resultados cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo, cuando corresponda.

Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

NOTA 4 – POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a) Comisión de intermediación

La Corredora reconoce ingresos por comisiones de intermediación, de acuerdo a lo descrito en el numeral 2) del punto 1 del anexo N°5 de la Circular N° 2137, de la CMF, para ello la Corredora determina un porcentaje de comisiones, a ser reconocido al inicio de la vigencia de la póliza y el porcentaje de la comisión a ser diferida, además de la determinación de la provisión por devolución de comisiones, para cada una de las carteras de pólizas intermediadas, conforme a lo siguiente:

La Corredora dispone de una metodología de asignación de costos, que le permite identificar los gastos relacionados a la colocación de las pólizas, separándolos de aquellos necesarios para prestar los servicios futuros.

Para ello:

Se determinó el porcentaje de la comisión a diferir aplicable a cada cartera específica, como el cuociente de los gastos necesarios para prestar los servicios futuros más un margen de utilidad razonable, sobre el total de la comisión.

Se estableció una metodología que permite determinar el porcentaje de devolución de comisiones aplicable. Para esto, la Corredora considero el comportamiento histórico de cada cartera, para un período no inferior a tres años. Cuando se trate de negocios nuevos para los cuales no exista información histórica, el corredor podrá agrupar estos negocios con otros preexistentes, buscando la mayor similitud posible.

Por otro lado, para determinar el porcentaje para la determinación de la provisión por devolución de comisiones, se realizó un análisis por grupos de información histórica, utilizando el stock de operaciones de tres años considerando la separación por cartera de productos, para determinar sus porcentajes de devolución; a este análisis se le llamó “Metodología de Provisión por Devolución de Comisiones”.

b) Premios y asignaciones especiales

Estos ingresos se registrarán sólo una vez que se haya alcanzado los objetivos definidos contractualmente siempre y cuando no existan cláusulas que determine un servicio futuro por suministrar.

Si la Corredora no tiene seguridad razonable de tener derecho al monto de la transacción asignado a las obligaciones devengadas, el importe de los ingresos a reconocer se limitará entonces a la cantidad del precio de la transacción al que la Corredora está razonablemente asegurada de tener ese derecho.

NOTA 5 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

Riesgos financieros

Si bien no existe una definición única con respecto al riesgo financiero, entenderemos este riesgo como la posibilidad de manifestarse un evento que tenga consecuencias financieras no esperadas para la institución. La definición anterior si bien tiene asociado un fuerte componente de adversidad, también tiene un componente importante de oportunidades. Es por esto que el propósito de la administración del riesgo financiero no es eliminar este riesgo, sino que limitar su exposición ante eventos negativos en concordancia con el apetito por riesgo de los accionistas del banco y las regulaciones que rigen a la institución. En esta línea los principales Riesgos Financieros a los que está expuesta la corredora son Riesgo de Mercado, Riesgo de Liquidez y Riesgo de Contraparte.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a la exposición a pérdidas o ganancias económicas causadas por movimientos en los precios y variables de mercado. A continuación se muestran los principales factores de riesgos de mercado a los que se encuentra expuesta la institución:

- Tasa de interés

El riesgo de tasa de interés es la exposición a movimientos en las tasas de interés de mercado. Cambios en las tasas de interés de mercado pueden afectar tanto el precio de los instrumentos a valor razonable, como el margen neto de interés y el nivel de otras ganancias del libro de banca como por ejemplo las comisiones. Así mismo las fluctuaciones de las tasas de interés afectan el valor económico de la corredora.

El riesgo de tasa de interés se puede representar por sensibilidades ante movimientos paralelos y/o pendientes, con sus efectos reflejados en los precios de los instrumentos, el margen financiero, el patrimonio y el valor económico.

- Tipo de cambio

El riesgo cambiario es la exposición a movimientos adversos en los tipos de cambio de las monedas distintas a su moneda base para todas aquellas posiciones dentro y fuera de balance.

- Reajustabilidad

El riesgo de reajustabilidad es la exposición por cambios en las unidades o índices de reajustabilidad (tales como UF, UVR u otros) definidos en moneda nacional o extranjera, en que pueden estar denominados algunos de los instrumentos, contratos o demás operaciones registradas en el balance con tales características.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez corresponde a la exposición a eventos que afecten su capacidad para cumplir oportunamente y a costos razonables, con los desembolsos de efectivo originados por vencimientos de pasivos o cualquier otra obligación de pago conforme a sus respectivas exigencias.

Una adecuada gestión del riesgo de liquidez no sólo debe permitir cumplir con las obligaciones contractuales oportunamente, sino también:

- Que la liquidación de sus posiciones, cuando así se ha decidido, se pueda realizar sin pérdidas significativas.
- Que la actividad de las áreas de negocio pueda ser financiada a tasas competitivas.
- Que no se incurra en faltas ni sanciones regulatorias por incumplimientos normativos.

Se distinguen dos fuentes de riesgo:

Endógenas: situaciones de riesgo derivadas de decisiones corporativas controlables.

- Alta liquidez alcanzada por una reducida base de activos líquidos o descalses de activos y pasivos significativos.
- Baja diversificación o alta concentración de activos financieros y comerciales en término de emisores, plazos y factores de riesgo.
- Efectos reputacionales corporativos adversos que se traduzcan en acceso no competitivo a financiamiento o falta de este.

Exógenas: situaciones de riesgo producto de movimientos de los mercados financieros no controlables.

- Movimientos extremos o correcciones/eventos no esperados en los mercados internacionales y local.
- Cambios regulatorios, intervenciones de la autoridad monetaria, entre otras.

Administración de riesgo de liquidez

La Corredora mantiene una administración adecuada de riesgo de liquidez a través de un eficiente manejo de su capital de trabajo, manteniendo una estructura financiera adecuada al nivel de activos líquidos que mantiene, la cual proviene principalmente a través de las operaciones de intermediación de seguros.

a) Al 30 de septiembre de 2020, los vencimientos contractuales por clase de activo financiero lo podemos visualizar en el siguiente análisis:

Concepto	1 a 30 días	entre 31 y 60 días	entre 61 y 90 días	91 días y más	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	11.915.119	4.998.478	2.233.981	-	19.147.578
Comisiones de intermediación por cobrar	3.896.955	549.839	-	-	4.446.794
Otros Activos financieros	-	-	-	35.872.617	35.872.617
Total activos financieros	15.812.074	5.548.317	2.233.981	35.872.617	59.466.989

b) Al 31 de diciembre de 2019, los vencimientos contractuales por clase de activo financiero lo podemos visualizar en el siguiente análisis:

Concepto	1 a 30 días	entre 31 y 60 días	entre 61 y 90 días	91 días y más	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	13.150.400	-	-	-	13.150.400
Comisiones de intermediación por cobrar	5.529.876	109.693	-	-	5.639.569
Otros Activos financieros	-	-	-	27.211.054	27.211.054
Total activos financieros	18.680.276	109.693	-	27.211.054	46.001.023

Administración de riesgo de liquidez

La corredora mantiene una administración adecuada de Riesgo de Liquidez a través de un eficiente manejo de su capital de trabajo, manteniendo una estructura financiera adecuada al nivel de activos líquidos que mantiene, los cuales provienen principalmente a través de las operaciones de intermediación de seguros.

Administración de los riesgos financieros

Los instrumentos financieros y sus respectivas categorías que introducen riesgos financieros para la Corredora son los siguientes:

Concepto	30.09.2020		31.12.2019	
	Valor justo	Costo amortizado	Valor justo	Costo amortizado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	19.147.578	19.147.578	13.150.400	13.150.400
Otros activos financieros	35.872.617	35.872.617	27.211.054	27.211.054
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4.446.794	4.446.794	5.639.569	5.639.569
Total activos financieros	59.466.989	59.466.989	46.001.023	46.001.023



Concepto	30.09.2020		31.12.2019	
	Valor justo	Costo amortizado	Valor justo	Costo amortizado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	22.238	22.238	39.152	39.152
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	12.390	12.390	20.723	20.723
Total pasivos financieros	34.628	34.628	59.875	59.875

La Corredora posee una política de riesgo financiero orientada a resguardar las inversiones que, si bien no son parte del giro específico, son realizadas a través de un contrato de servicios con Itaú Administradora General de Fondos S.A., perteneciente al mismo grupo económico.

El grupo posee una gerencia de riesgos financieros corporativa, con reporte a la división financiera y riesgos basilea cuya función principal es identificar, medir y controlar los riesgos financieros, comunicando de forma permanente a la alta dirección y anticipando situaciones que puedan comprometer la situación patrimonial de la Corredora.

La gerencia de riesgos financieros es responsable de asegurar el cumplimiento interno en materia de riesgos financieros, asegurando la implantación de los estándares y recomendaciones del regulador y las buenas prácticas entregadas por el Comité de Basilea.

Riesgos financieros reporta de forma mensual para la Corredora las exposiciones y métricas estipuladas en la política de riesgos financieros, la cual es revisada y aprobada por la alta gerencia y el Directorio.

Como medida de riesgo para la Corredora se utiliza el Value at Risk (VaR), dicha metodología intenta dar una idea sobre la pérdida en que se puede incurrir en un cierto período de tiempo, con un cierto nivel de confianza.

Al cierre de septiembre del 2020, la cartera de inversiones de Itaú Corredores de Seguros S.A. se constituye Cuotas de Fondos Mutuos, Bonos del Banco Central de Chile y Tesorería General de la República, los cuales presentan un VaR de 30,3 millones de pesos. A su vez los papeles de Renta Fija muestran una sensibilidad al punto base de 7,8 millones de pesos, que va de la mano con el aumento en el VaR entre ejercicios.

Al cierre de diciembre del 2019, la cartera de inversiones de Itaú Corredores de Seguro S.A. estaba conformada por Cuotas de Fondos Mutuos, Bonos del Banco Central de Chile y Tesorería General de la República, los cuales presentaron un VaR de 23,7 millones de pesos. A su vez los papeles de Renta Fija muestran una sensibilidad al punto base de 6,9 millones de pesos.

Fecha	Consumo de VaR (*)	DV01
30.09.2020	30,3	-7,8
31.12.2019	23,7	-6,9

*Montos en MM\$

Administración de Riesgo de Crédito

a) Al 30 de septiembre de 2020, la calidad crediticia de las compañías de seguro por la comisión de intermediación por cobrar es la siguiente:

Compañía	Exposición al riesgo	Calidad crediticia
	M\$	
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS DE VIDA S.A.	2.389.954	AA
BANCHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	65.960	AA
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS GENERALES S.A.	447.120	AA
CIA DE SEGUROS GENERALES CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS	29.367	AA-
COMPAÑIA DE SEGUROS CONFUTURO S.A.	43.544	AA
HDI SEGUROS S.A.	30.235	AA-
METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	113.256	AAA
RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	11	A+
SEGUROS CLC S.A.	21.714	A
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	140.681	AA
ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.	3.250	AA-
CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS GENERALES S.A.	57.484	AA+
LIBERTY COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES S.A.	1.036.382	AA
SAVE BCJ COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	67.836	A
Total	4.446.794	

b) Al 31 de diciembre de 2019, la calidad crediticia de las compañías de seguro por la comisión de intermediación por cobrar es la siguiente:

Compañía	Exposición al riesgo	Calidad crediticia
	M\$	
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS DE VIDA S.A.	3.759.562	AA
BANCHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	36.890	AA
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS GENERALES S.A.	502.137	AA
CIA DE SEGUROS GENERALES CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS	26.279	AA-
COMPAÑIA DE SEGUROS CONFUTURO S.A.	97.705	AA
HDI SEGUROS S.A.	17.783	AA-
ITAU CHILE COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	78.042	AA-
METLIFE SEGUROS DE VIDA S.A.	112.435	AAA
RIGEL SEGUROS DE VIDA S.A.	1.587	A+
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	961.164	AA
ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.	5.739	AA-
CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS GENERALES S.A.	40.246	AA+
Total	5.639.569	

La exposición de riesgo de crédito de los instrumentos financieros utilizando Nivel 1 son los siguientes:

Fondo Mutuo Itaú Select Serie M3 está clasificado como un fondo tipo I, invierte en instrumentos de deuda de corto plazo. Si bien las cuotas de los fondos mutuos tienen una rentabilidad variable, su sensibilidad a las fluctuaciones de mercado es muy baja.

En otros activos financieros encontramos Bonos del Banco Central, Tesorería General de la República, Bonos de otras instituciones y Depósitos a plazos, estos corresponden a instrumentos de renta fija, su sensibilidad a las fluctuaciones de mercado es muy baja.

No se han tomado garantías, ni otras mejoras crediticias debido a la baja exposición de riesgo de crédito.

Al 30 de septiembre de 2020, la máxima exposición de las comisiones está establecidas en el siguiente cuadro:



Concepto	1 a 30 días	entre 31 y 60 días	entre 61 y 90 días	91 días y más	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	2.364.743	25.212	-	-	2.389.955
Banchile Seguros de Vida S.A.	42.902	23.058	-	-	65.960
BNP Paribas Cardif Seguros Generales S.A.	285.715	161.405	-	-	447.120
Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A.	29.367	-	-	-	29.367
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	43.544	-	-	-	43.544
HDI Seguros S.A.	30.235	-	-	-	30.235
Metlife Seguros de Vida S.A.	113.256	-	-	-	113.256
Rigel Seguros de Vida S.A.	-	11	-	-	11
Seguros CLC S.A.	14.144	7.569	-	-	21.713
Seguros Generales Suramericana S.A.	119.679	21.001	-	-	140.680
Zenit Seguros Generales S.A.	1.500	1.750	-	-	3.250
Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.	37.761	19.723	-	-	57.484
Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.	746.272	290.111	-	-	1.036.383
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	67.836	-	-	-	67.836
Total activos financieros	3.896.954	549.840	-	-	4.446.794

c) Al 31 de diciembre de 2019, la máxima exposición de las comisiones está establecidas en el siguiente cuadro:

Concepto	1 a 30 días	entre 31 y 60 días	entre 61 y 90 días	91 días y más	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	3.706.792	26.212	26.558	-	3.759.562
Banchile Seguros de Vida S.A.	36.890	-	-	-	36.890
BNP Paribas Cardif Seguros Generales S.A.	502.137	-	-	-	502.137
Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A.	26.279	-	-	-	26.279
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	54.461	43.244	-	-	97.705
HDI Seguros S.A.	17.783	-	-	-	17.783
Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.	78.042	-	-	-	78.042
Metlife Seguros de Vida S.A.	112.435	-	-	-	112.435
Rigel Seguros de Vida S.A.	1.587	-	-	-	1.587
Seguros Generales Suramericana S.A.	961.164	-	-	-	961.164
Zenit Seguros Generales S.A.	5.739	-	-	-	5.739
Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.	26.566	-	-	-	26.566
Total activos financieros	5.529.875	69.456	26.558	-	5.625.889

No se ha identificado deterioro sobre los activos financieros mencionados.

d) Al 30 de septiembre de 2020, el análisis de vencimientos para los pasivos financieros no derivados, que muestra los vencimientos contractuales remanentes, es el siguiente:

Concepto	1 a 30 días	entre 31 y 60 días	entre 61 y 90 días	91 días y más	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	12.390	-	-	-	12.390
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	22.238	-	-	-	22.238
Total pasivos financieros	34.628	-	-	-	34.628

e) Al 31 de diciembre de 2019, el análisis de vencimientos para los pasivos financieros no derivados, que muestra los vencimientos contractuales remanentes, es el siguiente:

Concepto	1 a 30 días	entre 31 y 60 días	entre 61 y 90 días	91 días y más	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	9.149	11.575	-	-	54.443
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	39.151	-	-	-	38.032
Total pasivos financieros	48.300	11.575	-	-	59.875

El calce existente con las recuperaciones efectuadas por los activos financieros, permiten mitigar el riesgo de liquidez, al que podría estar expuesto la Corredora.

- f) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no posee pasivos financieros derivados.

NOTA 6 – ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La preparación de estados financieros requiere que la Corredora realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y resultados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y juicios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias.

- a) La vida útil de las propiedades, planta y equipos e intangibles:

La Corredora ha utilizado los siguientes juicios y estimaciones para determinar la vida útil de las propiedades, plantas y equipos e intangibles:

- La vida útil económica del bien
- El desgaste físico y tecnológico del bien

- b) Las hipótesis utilizadas para el cálculo del valor razonable de los instrumentos financieros:

La Corredora utiliza para el cálculo del valor razonable Nivel 1 las cuotas de fondos mutuos, por lo que no requiere la utilización de juicios sobre la valorización de este instrumento financiero.

- c) Determinar la probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes:

La Corredora utilizará los juicios de la fiscalía con informes del área legal para que a juicio de los abogados y en conjunto con el cumplimiento NIIF sea necesario revelar alguna situación y/o provisionar un probable juicio desfavorable. Al 30 de septiembre de 2020, no presenta contingencias que requieran una provisión y/o revelación en los estados financieros.

- d) Estimación de deterioro de propiedades, plantas y equipos:

La Corredora analiza el tipo de activos que conforman las propiedades, plantas y equipos, que son principalmente muebles y equipos computacionales, los cuales no presentan deterioro. Sin embargo, se efectuará un deterioro directo en resultados cuando exista obsolescencia, siniestro o daño de estos activos.

- e) Estimación de deterioro de las cuentas por cobrar:

Al 30 de septiembre de 2020, la Corredora no presenta provisión de deterioro basado en la antigüedad sobre noventa días.

- f) Determinación de la tasa de descuento:

La Corredora no ha utilizado tasa de descuento en la determinación de valores presentes de flujos de activos y/o pasivos, durante el presente período.

g) Cálculo de los ingresos diferidos a la fecha de cierre del período:

La Corredora desarrolló una metodología para determinar el porcentaje de comisión a ser diferida, denominada “Metodología de Costos”, que identifica los costos relacionados a la colocación de pólizas, separándolos de aquellos necesarios para prestar los servicios futuros.

La metodología de costeo empleada permitió identificar todas las actividades de la Corredora, los costos de los recursos consumidos por estas actividades y como éstas permiten generar los productos.

Por otro lado, para determinar el porcentaje para la determinación de la provisión por devolución de comisiones, se realizó análisis por grupos de información histórica, utilizando el stock de operaciones de tres años considerando la separación por cartera de productos, para determinar sus porcentajes de devolución; a este análisis se le llamo “Metodología de Provisión por Devolución de Comisiones”.

h) Recuperabilidad de los activos y pasivos por impuesto diferido:

La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos está basado en la estimación de su uso, el cual por tipo de base de activo, es el siguiente:

- Provisión de vacaciones: Esta provisión está basada en una recuperación promedio del ciclo de usos de vacaciones del personal, el cual se estima en promedio dos años, considerando el ejercicio actual y el próximo ejercicio de uso de vacaciones devengadas.
- Provisión bono de gestión: Por la naturaleza del uso de esta provisión, que depende de los resultados del año actual de la Corredora, se estima con un plazo máximo de un año, en el transcurso del ejercicio 2020.
- Comisión no devengada: En relación con el análisis efectuado en la confección de la metodología de “Comisión diferida”, se analizó el promedio de vigencia de las pólizas en stock. Los años de vigencia promedio sobre las pólizas que mantienen servicios de post-venta es menor a cuatro años.

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.

a) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle del efectivo y equivalentes al efectivo comprende los siguientes saldos:

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Efectivo en caja	350	350
Bancos	2.222.434	2.203.676
Total efectivo	2.222.784	2.204.026
Fondos mutuos ⁽¹⁾	305.307	303.291
Compras con retroventa	252.981	251.780
Otros efectivos equivalente ⁽²⁾	16.366.506	10.391.303
Total equivalente al efectivo	16.924.794	10.946.374
Total efectivo y equivalente al efectivo	19.147.578	13.150.400

⁽¹⁾ Corresponde a la revelación de los fondos mutuos que cumplen con la clasificación de Tipo I.

⁽²⁾ Corresponde a otros instrumentos de renta fija con vencimiento menor a 90 días.

b) El saldo por moneda es el siguiente:



Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Pesos chilenos	19.147.578	13.150.400
Dólares estadounidenses	-	-
Total	19.147.578	13.150.400

NOTA 8 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

a) Otros activos financieros

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los otros activos financieros es el siguiente:

Concepto	Institución	Moneda	Valor Moneda	Cantidad	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Bonos	Banco Itaú	CLP	-	-	-	691.389
Bonos	Banco de Chile	CLP	-	-	-	-
Bonos	Banco Crédito Inversiones	CLP	-	-	-	144.167
Bonos	Banco Santander	CLP	-	1	717.506	735.650
Depósitos a plazo	Banco Itaú	CLP	-	22	4.028.342	1.216.176
Depósitos a plazo	Banco de Chile	CLP	-	2	1.998.135	1.021.695
Depósitos a plazo	Banco Crédito Inversiones	CLP	-	21	2.946.535	643.249
Depósitos a plazo	Banco Santander	CLP	-	2	199.695	1.015.897
Depósitos a plazo	Banco BICE	CLP	-	18	4.200.034	3.223.848
Depósitos a plazo	Banco Estado	CLP	-	10	3.562.321	2.729.233
Depósitos a plazo	Banco Falabella	CLP	-	3	1.597.710	1.136.104
Depósitos a plazo	Banco Security	CLP	-	14	3.941.138	2.329.799
Depósitos a plazo	Banco Scotiabank	CLP	-	38	6.570.877	4.755.241
Instrumentos financieros	Banco Central y Tesorería General de la República	CLP	-	13	6.110.324	7.568.606
Total otros activos financieros					35.872.617	27.211.054

NOTA 9 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los impuestos a las ganancias e impuestos diferidos es el siguiente:

a) Activos por impuestos corrientes

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Impuesto por recuperar año anterior	546.600	447.905
Crédito por Donaciones	230.650	199.889
Pagos provisionales mensuales ⁽¹⁾	97.489	24.682
Crédito 4% Artículo 104 LIR	7.509	15.820
Total	882.248	688.296

⁽¹⁾ Al 30 de septiembre de 2020 la provisión de Impuesto a la Renta totaliza M\$4.203.613 (M\$8.878.668 al 31 de diciembre de 2019), se presenta neto de Pagos Provisionales Mensuales por M\$4.301.103 (M\$10.240.190 al 31 de diciembre de 2019).



b) Pasivos por impuestos corrientes

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Impuesto a la renta primera categoría	306.056	-
Pago provisional mensual por pagar	-	-
Impuesto Único Artículo N°21 LIR	14.100	-
Total	320.156	-

c) Gastos por impuesto a las ganancias

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Gasto por impuesto corriente a las ganancias	(4.009.427)	(8.684.875)
Gasto por impuesto corriente	-	-
Ajuste al impuesto corriente del ejercicio anterior	(1.626)	(8.752)
Gasto (ingreso) por impuesto diferido a las ganancias	(408.163)	(94.965)
Gasto por impuesto a las ganancias	(4.419.216)	(8.788.592)

d) Detalle de la composición del gasto (ingreso) por impuestos a las ganancias.

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Gastos por impuestos corrientes, netos, extranjero	-	-
Gastos por impuestos corrientes, netos, nacional	(4.011.053)	(8.779.840)
Gastos por impuestos corrientes, netos, total	-	-
Gastos por impuestos diferidos, netos, extranjero	-	-
Ingresos por impuestos diferidos, netos, nacional	(408.163)	(8.752)
Otros	-	-
Gasto por impuesto a las ganancias	(4.419.216)	(8.788.592)

e) Detalle de la tasa efectiva

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	4.648.092	9.005.393
Efecto impositivo por cambio de tasa legal	-	-
Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones	-	-
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	(228.876)	(216.801)
Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente	-	-
Otros incrementos (disminuciones) en cargo por impuestos legales	-	-
Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal	-	-
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	4.419.216	8.788.592

f) Reconciliación de la tasa efectiva

	30.09.2020		31.12.2019	
	Tasa de impuesto	Impuesto Monto	Tasa de impuesto	Impuesto Monto
	%	M\$	%	M\$
Cálculo a la Tasa Estatutaria	27,00	4.648.092	27,00	9.005.393
Corrección Monetaria Capital Propio Tributario	(0,01)	(230.502)	(0,01)	(336.532)
Gasto por déficit provisión Impuesto AT2018	0,00	-	0,00	71.152
Otros	0,00	1.626	0,00	48.579
Tasa efectiva y gasto (utilidad) por impuesto	26,99	4.419.216	26,99	8.788.592

g) Activos y pasivos por impuestos diferidos

	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Activos por impuestos diferidos		
Provisión por deterioro de cuentas por cobrar	-	-
Beneficios al personal y otros gastos no tributarios	39.122	38.666
Provisión por deterioro de inventarios	-	-
Indemnización por años de servicio	-	-
Contratos de derivados	-	-
Amortización intangibles	-	-
Incorporación por fusión	24.345	69.862
Comisiones no devengadas	1.800.272	2.176.820
Otros activos	4.452	5.922
Total activos por impuestos diferidos	1.868.191	2.291.270
Pasivos por impuestos diferidos		
Depreciación de activos fijos	5.376	8.371
Amortización de software	31.017	38.419
Gastos de operación	-	-
Contratos de derivados	-	-
Utilidad cuota FFMM	544	1.807
Intangibles	-	-
Terrenos	-	-
Otros pasivos	9.704	12.961
Total pasivos por impuestos diferidos	46.641	61.558
Total neto Activo (Pasivo)	1.821.550	2.229.712

NOTA 10 – ACTIVOS NO CORRIENTES O GRUPOS DE ACTIVOS CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no posee activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como para distribuir a los propietarios.

NOTA 11 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS**a) Cuentas por cobrar entidades relacionadas**

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no posee cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

b) Cuentas por pagar entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las cuentas por pagar a entidades relacionadas es el siguiente:

RUT	Sociedad	Descripción de la transacción	Plazo de transacción	Naturaleza de la relación	Moneda	30.09.2020	31.12.2019
						M\$	M\$
96.980.650-4	Itaú AGF S.A.	Comisiones administración	30 días	Relacionadas indirecta	CLP	12.390	9.149
76.034.737-K	Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.	Devolución comisiones	30 días	Relacionadas indirecta	CLP	-	11.574
Total						12.390	20.723

c) Transacciones con relacionadas y su efecto en resultados.

Las transacciones con partes relacionadas efectuadas y sus saldos al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, fueron los siguientes:

RUT	Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Moneda	País de origen	Saldos al 30.09.2020	Efecto en resultados	Saldos al 31.12.2019	Efecto en resultados
						M\$	cargo (abono)	M\$	cargo (abono)
97.023.000-9	Itaú-Corpbanca	Matriz	Cuenta Corriente	CLP	Chile	2.222.433	-	2.203.676	-
97.023.000-9	Itaú-Corpbanca	Matriz	Arriendos	CLP	Chile	-	34.779	-	52.684
97.023.000-9	Itaú-Corpbanca	Matriz	Anticipo proveedores	CLP	Chile	-	-	-	-
97.023.000-9	Itaú-Corpbanca	Matriz	Prestación de servicios	CLP	Chile	-	517.443	-	609.158
97.023.000-9	Itaú-Corpbanca	Matriz	Dividendo	CLP	Chile	(33.934.277)	(3.838.782)	-	(7.369.415)
96.628.610-5	Itaú Asesorías Financieras Ltda.	Indirecta	Dividendo	CLP	Chile	(2.398)	-	-	-
97.023.000-9	Itaú-Corpbanca	Matriz	Pactos	CLP	Chile	252.981	(1.201)	251.781	(5.739)
97.023.000-9	Itaú-Corpbanca	Matriz	Boletas de garantía	CLP	Chile	154.559	(260)	182.464	(107)
97.023.000-9	Itaú-Corpbanca	Matriz	Otras cuentas por pagar	CLP	Chile	-	-	-	-
76.034.737-K	Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.	Indirecta	Comisiones	CLP	Chile	-	-	78.042	(981.166)
76.034.737-K	Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.	Indirecta	Devolución comisiones	CLP	Chile	-	-	(11.574)	-
96.980.650-9	Itaú Administradora General de Fondos S.A.	Indirecta	Instrumentos de RF Itaú	CLP	Chile	7.247.461	-	3.306.296	-
96.980.650-9	Itaú Administradora General de Fondos S.A.	Indirecta	Comisiones	CLP	Chile	(12.390)	83.122	(9.149)	73.511
Total						(24.071.631)	(3.204.899)	6.001.536	(7.621.074)

d) Directorio y administración superior de la Corredora

El detalle de los integrantes del directorio de la Corredora al 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Directorio de la compañía	Cargo	Profesión
Cristian Toro Cañas	Presidente	Abogado
Julian Acuña Moreno	Director	Contador Auditor
Pablo Meyer Black	Director	Ingeniero Comercial
René Valenzuela Quezada	Director	Contador General
Marco Castagnola Galinovic	Director	Ingeniero Comercial

e) El detalle de la administración superior de la compañía al 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Administración Superior	Cargo	Profesión
René Valenzuela Quezada	Gerente General Interino	Contador General
Sebastián Hamilton Santos	Gerente Comercial	Ingeniero Comercial
Alejandra Lopez Andalaft	Subgerente Negocios Seguros	Ingeniero Civil Industrial
René Valenzuela Quezada	Subgerente de Operaciones	Contador General



f) Remuneraciones de la administración superior.

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las remuneraciones pagadas a la administración superior es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Beneficios a los empleados a corto plazo	202.349	274.357
Indemnizaciones por cese de contrato	2.630	58.632
Total	204.979	332.989

g) Remuneraciones al directorio

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no ha efectuado pagos al Directorio.

h) Dietas por asistencia a sesiones y asistencia a Comité de Directores.

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no posee dietas por asistencia a sesiones a Comité de Directores.

NOTA 12 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre 2019, el detalle de otros activos no financieros es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Administración de cartera ⁽³⁾	3.298	9.108
Facturas por cobrar ⁽²⁾	239.819	1.932.955
Beneficios al personal no devengados	112.907	24.808
Boletas de garantía ⁽¹⁾	152.152	181.184
Otros ⁽⁴⁾	125.605	22.428
Total	633.781	2.170.483

⁽¹⁾ **Boletas de Garantía.** Garantiza el fiel cumplimiento de las Bases de Licitación Pública del Seguro de Desgravamen e Invalidez Temporal Permanente (ITP) 2/3, Seguro de Incendio de la Cartera Hipotecaria para la vivienda y servicios profesionales de Itaú-Corpbanca y garantiza el fiel cumplimiento de las Bases de Licitación Pública del Seguro de Incendio de la Cartera Hipotecaria para la vivienda y servicios profesionales de Itaú-Corpbanca.

⁽²⁾ **Facturas por cobrar.** Corresponde a comisiones por co-corretaje con Conosur Corredores de Seguros, según contrato por los productos colectivos de salud, colectivos property y facturas por cobrar por aporte en marketing con diferentes compañías de seguros.

⁽³⁾ **Administración de cartera.** Corresponde al saldo de la cuenta corriente cliente que mantiene la sociedad en Wealth Management (Administración de cartera realizado por Itaú Administradora General de Fondos).

⁽⁴⁾ **Otros.** Corresponde a saldo adeudados por terceros, ya sean anticipos o gastos anticipados.

NOTA 13 – DEUDORES POR GESTION DE ASESORIA Y CORRETAJE DE SEGUROS

a) Al 30 de septiembre de 2020, la antigüedad de los deudores por gestión de asesoría y corretaje es el siguiente:

Deudores comerciales vencidos y no pagados no deteriorados	1 a 30 días	entre 31 y 60 días	entre 61 y 90 días	entre 91 y 180 días	entre 181 y 360 días	más de 360 días	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Por corretaje de seguros no previsionales	3.896.955	549.839	-	-	-	-	4.446.794
Comisiones de intermediación por cobrar	3.896.955	549.839	-	-	-	-	4.446.794
Comisiones por intermediación compañías de seguros relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones por intermediación compañías de seguros no relacionadas	3.896.955	549.839	-	-	-	-	4.446.794
Premios y asignaciones por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Premios y asignaciones compañías de seguros relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Premios y asignaciones compañías de seguros no relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por gestión de asesoría y corretaje de seguros	3.896.955	549.839	-	-	-	-	4.446.794

b) Al 31 de diciembre de 2019, la antigüedad de los deudores por gestión de asesoría y corretaje es el siguiente:

Deudores comerciales vencidos y no pagados no deteriorados	1 a 30 días	entre 31 y 60 días	entre 61 y 90 días	entre 91 y 180 días	entre 181 y 360 días	más de 360 días	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Por corretaje de seguros no previsionales	5.529.875	83.136	26.558	-	-	-	5.639.569
Comisiones de intermediación por cobrar	5.529.875	83.136	26.558	-	-	-	5.639.569
Comisiones por intermediación compañías de seguros relacionadas	78.042	-	-	-	-	-	78.042
Comisiones por intermediación compañías de seguros no relacionadas	5.451.833	83.136	26.558	-	-	-	5.561.527
Premios y asignaciones por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Premios y asignaciones compañías de seguros relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Premios y asignaciones compañías de seguros no relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por gestión de asesoría y corretaje de seguros	5.529.875	83.136	26.558	-	-	-	5.639.569

c) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Corredora no posee estimación deudores incobrables.

NOTA 14 – INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no posee inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación.

NOTA 15 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR LEASING

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no posee cuentas por cobrar y pagar leasing.

NOTA 16 – ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

a) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el detalle por clases de activos intangibles es el siguiente:

Clases de activos intangibles, neto (presentación)	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Activos intangibles de vida definida, neto	114.880	213.195
Activos intangibles de vida indefinida, neto	-	-
Activos intangibles identificables, neto	114.880	213.195
Costo de desarrollo, neto	-	-
Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	-	-
Programas informáticos, neto	-	-
Otros activos intangibles identificables, neto	-	-
Activos intangibles, neto	114.880	213.195

Clases de activos intangibles, bruto (presentación)	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Activos intangibles de vida definida, bruto	389.219	389.219
Activos intangibles de vida indefinida, bruto	-	-
Activos intangibles identificables, bruto	389.219	389.219
Costo de desarrollo, bruto	-	-
Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	-	-
Programas informáticos, bruto	-	-
Otros activos intangibles identificables, bruto	-	-
Activos intangibles, bruto	389.219	389.219

Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles (presentación)	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificables	-	-
Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo	-	-
Amortización acumulada y deterioro del valor, patentes, marcas registradas y otros derechos	-	-
Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos	(274.339)	(246.926)
Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables	-	-
Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles, total	(274.339)	(246.926)

b) Al 30 de septiembre de 2020 el movimiento de las principales clases de activos intangibles, desglosados entre los generados internamente y otros activos intangibles, es el siguiente:

Movimientos en activos intangibles identificables (presentación)	Programas informáticos (neto) M\$	Total activos intangibles identificables (neto) M\$
Saldo inicial 01/01/2020	142.293	142.293
Adiciones	-	-
Amortización	(27.143)	(27.143)
Otros incrementos (disminuciones)	(270)	(270)
Saldo Final 30/06/2020	114.880	114.880

c) Al 31 de diciembre de 2019 el movimiento de las principales clases de activos intangibles, desglosados entre los generados internamente y otros activos intangibles, es el siguiente:

Movimientos en activos intangibles identificables (presentación)	Programas informáticos (neto) M\$	Total activos intangibles identificables (neto) M\$
Saldo inicial 01/01/2019	213.195	213.195
Adiciones	-	-
Amortización	(70.902)	(70.902)
Otros incrementos (disminuciones)	-	-
Saldo Final 31/12/2019	142.293	142.293



d) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no posee activos intangibles distintos de la plusvalía.

NOTA 17 – PLUSVALIA

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no posee plusvalía.

NOTA 18 – PROPIEDADES DE INVERSION

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no posee propiedades de inversión.

NOTA 19 – PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS

a) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre 2019, el detalle de propiedades, plantas y equipos es el siguiente:

Clases de propiedades, planta y equipos, neto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Planta y equipo	10.850	13.575
Equipamiento de tecnologías de información	10.132	10.456
Instalaciones fijas y accesorios	23.182	31.002
Total	44.164	55.033
Clases de propiedades, planta y equipos, bruto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Planta y equipo	50.244	50.244
Equipamiento de tecnologías de información	68.634	68.634
Instalaciones fijas y accesorios	75.891	75.891
Total	194.769	194.769
Clases de depreciación acumulada y deterioro de valor propiedades, planta y equipos	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Depreciación acumulada y deterioro de valor, planta y equipo	39.394	36.669
Depreciación acumulada y deterioro de valor, equipamiento de tecnología de información	58.502	58.178
Depreciación acumulada y deterioro de valor, instalaciones fijas y accesorios	52.709	44.889
Total	150.605	139.736

b) El movimiento de propiedades, planta y equipos al 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Movimientos en propiedad, planta y equipos identificables	Planta y equipo, neto M\$	Equipamiento tecnologías información, neto M\$	Instalaciones fijas y accesorios, neto M\$	Propiedades, planta y equipo, neto M\$
Saldo inicial 01.01.2020	13.575	10.456	31.002	55.033
Cambios	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-
Gasto por depreciación	(1.074)	(2.605)	(6.747)	(10.426)
Otros incrementos (disminuciones)	(119)	(324)	-	(443)
Total cambios	(1.193)	(2.929)	(6.747)	(10.869)
Saldo final 30.09.2020	12.382	7.527	24.255	44.164

c) El movimiento de propiedades, planta y equipos al 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Movimientos en propiedad, planta y equipos identificables	Planta y equipo, neto M\$	Equipamiento tecnologías información, neto M\$	Instalaciones fijas y accesorios, neto M\$	Propiedades, planta y equipo, neto M\$
Saldo inicial 01.01.2019	15.935	14.486	39.997	70.418
Cambios	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	-
Gasto por depreciación	(2.360)	(4.030)	(8.995)	(15.385)
Total cambios	(2.360)	(4.030)	(8.995)	(15.385)
Saldo final 31.12.2019	13.575	10.456	31.002	55.033

d) A continuación, se indica el método para la depreciación de propiedades y equipos (vida o tasa):

Vida o tasa para:	Explicación de la tasa	Vida o tasa mínima	Vida o tasa máxima
Edificios	-	-	-
Planta y equipos	4 años	3 años	5 años
Equipamiento de tecnologías de información	5 años	5 años	5 años
Instalaciones fijas y accesorios	12 años	12 años	12 años
Otras propiedades, planta y equipo	4 años	3 años	5 años

e) Las propiedades, planta y equipo no poseen restricciones de titularidad, así como tampoco están afectos como garantía al cumplimiento de obligaciones.

f) No existen bienes que se encuentren temporalmente fuera de servicio, así como también no existen bienes significativos que se encuentren en uso y que estén completamente depreciados.

g) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no ha reconocido gastos por desembolsos en el activo inmovilizado.

h) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no ha realizado deterioro de valor en propiedades, planta y equipos.

NOTA 20 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre 2019, el detalle de otros pasivos no financieros es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Devolución en exceso por anticipos de subsidios licencia médicas	-	-
Devolución primas	110.861	-
Cuentas por pagar varios	-	-
Total	110.861	-

NOTA 21 – CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

a) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar es el siguiente:



Concepto	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Cuentas por pagar compañías de seguros ⁽¹⁾	-	2.723
Cotizaciones previsionales	22.238	16.173
Iva	-	-
Otras cuentas por pagar	-	20.256
Total	22.238	39.152

(1) Corresponde a fondos depositados por las compañías BNP Cardif, Mapfre y Zenit, para agilizar la devolución de primas a los clientes.

b) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no posee primas recaudadas por cuenta de compañías de seguros.

NOTA 22 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los otros pasivos financieros es el siguiente:

Concepto	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Dividendos por pagar Banco	33.934.277	-
Dividendos por pagar Asesorías	2.398	-
Provisión por devolución de comisiones ⁽¹⁾	4.895.660	4.988.645
Total	38.832.335	4.988.645

(1) Corresponde a la provisión por devolución de comisiones que detalla la nota 4 a) Itaú Corredores de Seguros modifica los contratos con las compañías de seguros en futuras renovaciones y adquiere la obligación de devolver comisiones.

NOTA 23 – PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

a) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las provisiones por beneficios a empleados es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Provisión de vacaciones	69.900	56.516
Provisión por otros beneficios al personal	75.000	86.692
Total	144.900	143.208

b) El movimiento de la provisión por beneficios a empleados al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Saldo al 01 de enero	143.208	212.037
Provisiones reconocidas	80.597	314.033
Reducciones derivadas de pagos	(11.987)	(105.824)
Liberación de provisiones	(66.918)	(277.038)
Saldo	144.900	143.208

NOTA 24 – OTRAS PROVISIONES

a) Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las otras provisiones es la siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Provisión dividendos mínimos	3.863.782	7.369.415
Total	3.863.782	7.369.415

b) El movimiento de las otras provisiones al 30 de septiembre de 2020 es el siguiente:

Detalle	Provisión dividendos mínimos M\$	Otras provisiones M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2020	7.369.415	-	7.369.415
Provisiones adicionales	3.863.782	-	3.863.782
Reducciones derivadas de pagos	-	-	-
Liberación de provisiones	(7.369.415)	-	(7.369.415)
Saldo al 30.09.2020	3.863.782	-	3.863.782



c) El movimiento de las otras provisiones al 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Detalle	Provisión dividendos mínimos	Otras provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2019	5.888.864	-	5.888.864
Provisiones adicionales	7.369.415	-	7.369.415
Reducciones derivadas de pagos	-	-	-
Liberación de provisiones	(5.888.864)	-	(5.888.864)
Saldo al 31.12.2019	7.369.415	-	7.369.415

NOTA 25 – COMISIONES NO DEVENGADAS

a) Al 30 de septiembre de 2020, el detalle de las comisiones no devengadas es el siguiente:

Concepto	3 meses	6 meses	9 meses	1 año	Más de 1 año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Por corretaje de seguros relacionados no previsionales	-	-	-	-	-	-
Por corretaje de seguros no relacionadas no previsionales	534.084	461.175	325.926	212.744	328.248	1.862.177
Total	534.084	461.175	325.926	212.744	328.248	1.862.177

b) Al 31 de diciembre de 2019, el detalle de las comisiones no devengadas es el siguiente:

Concepto	3 meses	6 meses	9 meses	1 año	Más de 1 año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Por corretaje de seguros relacionados no previsionales	65.741	50.045	30.947	7.807	-	154.540
Por corretaje de seguros no relacionadas no previsionales	553.806	534.022	513.175	488.620	1.076.660	3.166.283
Total	619.547	584.067	544.122	496.427	1.076.660	3.320.823

NOTA 26 – PATRIMONIO

a) Acciones

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las acciones suscritas y pagadas es el siguiente:

Detalle	Número de Acciones		Capital Pagado	
	30.09.2020	31.12.2019	M\$	M\$
Acciones suscritas y pagadas	435.889.292	435.889.292	5.985.256	5.985.256

Al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen acciones pendientes de suscribir y pagar.



b) Dividendos

Dividendos mínimos - La Corredora reconocerá en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con la Ley de Sociedades Anónimas o de acuerdo con su política de dividendos, la cual establece que al menos se distribuirá el 30% (M\$2.636) del resultado neto del ejercicio obtenido en los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2020, bajo Normas Internacionales de Información Financiera.

c) Dividendos definitivos

En Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 31 de marzo de 2020, se acordó distribuir la utilidad del ejercicio 2019 y 2018, ascendente a M\$ \$ 33.936.675, fue distribuida a los accionistas a prorrata de su participación accionaria.

Distribución de Dividendos

Itaú-Corpbanca	\$	33.934.277
Itaú Asesorías Financieras Ltda.	\$	2.398

d) Otras reservas

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de las otras reservas es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Ajuste primera aplicación NIIF	2.855.739	2.855.739
Otras	(3.381)	(3.381)
Total	2.852.358	2.852.358

NOTA 27 – INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los ingresos de actividades ordinarias es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	30.09.2019 M\$
Comisiones por intermediación de seguros no previsionales ⁽¹⁾	18.330.359	24.334.185
Premios y asignaciones especiales por intermediación de seguros ⁽²⁾	1.267.639	2.595.465
Total	19.597.998	26.929.650

⁽¹⁾ Comisiones por intermediación de seguros no previsionales

Corresponde al monto de las comisiones devengadas mensualmente por la Corredora por los contratos de seguros no previsionales intermediados con compañías aseguradoras durante el ejercicio informado, reconocido de acuerdo con la metodología de devengamiento mensual de la comisión durante la vigencia de la póliza.

⁽²⁾ Premios y asignaciones especiales por intermediación de seguros

Corresponde a los premios y asignaciones especiales percibidas de la sociedad Corredora de seguros, cuyo origen sea, la producción acumulada, la siniestralidad de su cartera o alguna variable similar, estos ingresos sólo podrán ser reconocidos una vez que se hayan alcanzado los objetivos propuestos, según lo establecido por la NIC18.

NOTA 28 – COSTO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019, el detalle del costo de actividades ordinarias es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	30.09.2019 M\$
Costos por intermediación de comisiones	801.858	809.142
Total	801.858	809.142

NOTA 29 – GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019, el detalle de los gastos de administración es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	30.09.2019 M\$
Remuneraciones y beneficios al personal	910.712	1.025.635
Depreciación y amortización	38.283	72.817
Multas	-	1.218
Servicios básicos	9.263	20.657
Arriendos	34.779	39.344
Servicios profesionales	585.416	506.620
Donaciones	324.673	285.311
Almacenaje de documentos	49.265	3.254
Patentes	314.498	185.770
Administración de cartera	83.122	52.328
Otros gastos de administración	156.203	231.632
Total	2.506.214	2.424.586

NOTA 30 – COSTOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019, la Corredora no posee costos financieros.

NOTA 31 – OTRAS GANANCIAS (PERDIDAS) NETAS

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019, la Corredora no posee otras ganancias pérdidas netas.

**NOTA 32 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019, el detalle de los otros ingresos y gastos operativos es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	30.09.2019 M\$
Liberación de provisiones	-	19.297
Ingresos por co-corretaje	105.243	94.667
Otros ingresos (1)	44.540	403.855
Sub total ingresos operativos	149.783	517.819
Impuesto renta años anteriores	-	(284.206)
Sub total egresos operativos	-	(284.206)
Total neto ingresos y egresos operativos	149.783	233.613

(1) corresponde a ingreso no operacionales, recupero de EDI y fondos de libre disposición.

NOTA 33 – INGRESOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019, el detalle de los ingresos financieros es el siguiente:

Concepto	30.09.2020 M\$	30.09.2019 M\$
Intereses ganados	737.357	1.474.818
Total	737.357	1.474.818

NOTA 34 – DIFERENCIAS DE CAMBIO

a) Al 30 de septiembre de 2020, el detalle de las diferencias de cambio es el siguiente:

Rubro	Saldo al 30.09.2020					Total
	CLP M\$	UF M\$	USD M\$	Euro M\$	Otras monedas M\$	
Efectivo y equivalente de efectivo	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-
Activos no corrientes	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-
Otros activos no financieros	-	-	-	-	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

b) Al 31 de diciembre de 2019, el detalle de las diferencias de cambio es el siguiente:

Rubro	31.12.2019					Total
	CLP M\$	UF M\$	USD M\$	Euro M\$	Otras monedas M\$	
Efectivo y equivalente de efectivo	-	-	-	-	(1)	(1)
Activos por impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-
Activos no corrientes	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-
Otros activos no financieros	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	(1)	(1)

NOTA 35 – CONTINGENCIAS

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Corredora no presenta contingencias.

**NOTA 36 – COMPROMISOS**

Con el objeto de cumplir con lo dispuesto en el Artículo 58° letra d) del DFL 251 de 1930 el que señala que “los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la Comisión para el Mercado Financiero, para responder al correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio”, es que la Corredora renovó las siguientes pólizas con Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuyo inicio de vigencia es el 15 de Abril de 2020 y el vencimiento, el 14 de Abril del 2021:

Póliza	Materia asegurada	Monto asegurado (UF)
10044088	Responsabilidad civil	60.000
10044087	Garantía	500

NOTA 37 – COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2020, no se registran combinación de negocios.

NOTA 38 – SANCIONES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2020, no se registran sanciones por parte de organismos fiscalizadores.

NOTA 39 – HECHOS RELEVANTES

En Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 31 de marzo del año 2020 se renovó el Directorio de la Sociedad, siendo electos los siguientes directores:

Cristián Toro Cañas
 Julián Acuña Moreno
 Pablo Meyer Black
 René Valenzuela Quezada
 Marco Castagnola Galinovic

Con fecha 14 de abril de 2020, en la contingencia nacional provocada por la emergencia sanitaria de Coronavirus COVID-19.

- 1) Señalar los protocolos implementados para asegurar la continuidad de sus operaciones.
 - a) Para mitigar el riesgo de contagio entre los distintos equipos que intervienen en los procesos críticos, se determinó la aplicación de “Turnos de cuarentena” con duración de 2 semanas, con el fin de darle rotación a dichos equipos y contar con relevos, en caso de que ello sea necesario. A la fecha de esta respuesta, el 40% de los colaboradores de esta Corredora, se encuentra trabajando bajo esta modalidad;
 - b) El 37% de los colaboradores de distintas áreas (Calidad, Operaciones y Comercial) están desempeñando sus labores bajo la modalidad de teletrabajo;
 - c) Por otra parte, a nivel de banco matriz se ha definido, para todas sus unidades, incluyendo esta Corredora, que el porcentaje de colaboradores que se encuentre trabajando presencialmente en las oficinas, sea separado en distintos edificios corporativos, resguardando la distancia entre ellos y evitando así posibles contagios simultáneos. En línea con lo anterior, debemos señalar que se les está entregando semanalmente a dichos colaboradores, un stock de mascarillas para que sean utilizadas en sus traslados;y

d) Finalmente se han adoptado, como medidas preventivas, la higienización de todas las instalaciones 3 veces por semana y la mantención de un stock constante de alcohol gel disponible para todos aquellos que transiten por las oficinas.

2) Indicar detalladamente todas las medidas adoptadas para asegurar la adecuada atención de sus clientes, ya sea en oficinas de la sociedad o a través de canales remotos.

a) Debido a que la Corredora recibe una serie de requerimientos de clientes a través de las sucursales de su banco matriz, éste cuenta con un tercio de ellas en funcionamiento, asegurando la cobertura nacional, regional y comunal, manteniendo así la atención presencial. Lo anterior es posible de realizar ya que se aplica un estricto protocolo de atención que resguarda tanto la seguridad de colaboradores como de clientes, limitando la cantidad de ingresos de personas en forma simultánea, vigilando el cumplimiento de la distancia requerida entre las mismas y evitando la atención en oficinas cerradas. Estas medidas también son aplicadas en la atención presencial de clientes en las oficinas que ocupa la Corredora (distanciamiento y evitar atención en oficinas cerradas);

b) El Contact Center del Banco, desde donde se derivan requerimientos a esta Corredora, se encuentra funcionando normalmente, pero aplicando turnos rotativos. Por otra parte, el Contact Center de la Corredora (600 600 1200) está operativo todos los días hasta las 14:00 hrs., luego de lo cual una grabación entrega la información de horarios de atención y entrega la opción de canalizar los requerimientos a través de la página web; y

c) Adicionalmente, debemos hacer presente que la operatividad de los canales digitales está asegurada por los planes de continuidad del proveedor que tiene el 100% de sus colaboradores con teletrabajo.

3) Señalar los canales remotos habilitados por esta sociedad para la atención de asegurados.

a) Atención web: En sitio privado de cliente, sección seguros, los asegurados pueden tener acceso a la información de sus seguros vigentes, además de realizar requerimientos de postventa (solicitudes de término, copia de póliza y denuncia de siniestros cesantía, salud, hogar, fraude, incendio y sismo); y

b) Atención telefónica: Como informamos en la respuesta anterior, los asegurados pueden tomar contacto con la Corredora para todo tipo de consultas y requerimientos al número de teléfono 600 600 1200, así como también pueden contactar al Banco al número de teléfono 600 686 0888.

NOTA 40 – INTERMEDIACION POR COMPAÑÍAS DE SEGUROS

a) El detalle de la intermediación por compañías de seguros de vida y generales al 30 de septiembre de 2020, con los montos totales de las primas netas del impuesto al valor agregado y las comisiones percibidas o por percibir, son las siguientes:

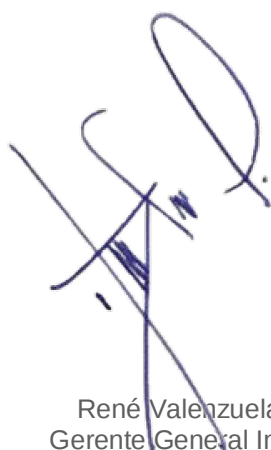
Nombre compañía	Grupo	Prima intermediada M\$	Comisiones relacionadas	Comisiones no relacionadas M\$	Premios y asignaciones M\$
Banchile Seguros de Vida S.A.	2	3.153.875	-	166.923	-
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	2	25.388.155	-	10.332.137	229.050
BNP Paribas Cardif Seguros Generales S.A.	1	6.185.447	-	1.410.115	505.288
Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.	1	1.590.375	-	148.250	-
Compañía de Seguros Confuturo S.A.	2	1.348.031	-	190.050	-
Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A.	1	510.971	-	125.067	-
HDI Seguros S.A.	1	1.199.153	-	179.873	-
Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.	1	8.178.346	-	1.966.544	-
Metlife Chile Seguros Generales S.A.	1	61.202	-	-	-
Metlife Seguros de Vida S.A.	2	2.254.673	-	449.893	-
Rigel Seguros de Vida S.A.	2	6.371	-	256	-
Seguros CLC S.A.	2	601.889	-	53.188	-
Seguros Generales Suramericana S.A.	1	2.960.321	-	1.157.319	442.466
MAPFRE Compañía de Seguros Generales de Chile S.A.	1	6.600	-	11.658	-
MAPFRE Compañía de Seguros de Vida de Chile S.A.	2	96.391	-	12.307	-
SAVE BCJ Compañía de Seguros de Vida S.A.	2	2.223.046	-	287.869	-
Zenit Seguros Generales S.A.	1	281.757	-	21.710	-
Totales :		56.046.603	-	16.513.149	1.176.804

- b) Los principales ramos de seguros generales y de vida intermediados al 30 de septiembre de 2020, con los montos totales de las primas netas del impuesto al valor agregado y las comisiones percibidas o por percibir, es el siguiente:

Nombre ramo	Grupo	Producción intermediada	Comisiones		Premios y asignaciones
			Compañía relacionada	Compañía no relacionada	
		M\$	M\$	M\$	M\$
Incendio	1	1.545.466	-	392.842	-
Otros riesgos adicionales a incendio	1	158.154	-	4.845	-
Terremoto y tsunami	1	5.282.821	-	1.593.318	-
Otros Riesgo de la Naturaleza	1	1.070.898	-	314.470	-
Terrorismo (Seg. Grales)	1	1.082.048	-	309.626	-
Robo (Seg. Grales)	1	2.566.411	-	730.462	298.828
Daños físicos vehículos motorizados (Seg. Grales)	1	1.506.524	-	209.673	-
Responsabilidad civil hogar y condominios	1	50	-	-	-
Equipo electrónico	1	118.526	-	25.293	30.974
Salud (Seg. Grales)	1	1.199.095	-	363.631	495.095
Accidentes personales (Seg. Grales)	1	4.094.124	-	601.393	5.052
Seguro cesantía (Seg. Grales)	1	1.823.173	-	373.585	-
Seguro de asistencia (Seg. Grales)	1	8.817	-	1.852	-
Otros seguros (Seg. Grales)	1	518.065	-	99.546	117.805
Accidentes personales (Seg. Vida)	2	18.138	-	4.670	-
Temporal de vida (Seg. Vida)	2	5.314.779	-	2.447.933	-
Incapacidad o invalidez (Seg. Vida)	2	278.361	-	21.856	-
Salud (Seg. Vida)	2	1.750.469	-	525.193	-
Accidentes personales (Seg. Vida)	2	4.292.374	-	477.356	-
Asistencia (Seg. Vida)	2	-	-	306	-
Desgravamen hipotecario (Seg. Vida)	2	4.318.443	-	283.900	-
Desgravamen Consumos y Otros (Seg. Vida)	2	19.099.867	-	7.731.399	229.050
Totales		56.046.603	-	16.513.149	1.176.804

NOTA 41 – HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DEL BALANCE

Entre el 1 de octubre de 2020 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros 30 de octubre de 2020, no han ocurrido otros hechos posteriores que afecten significativamente a los mismos.



René Valenzuela Q.
Gerente General Interino



Guillermo Silva D.
Jefe Contabilidad Filiales

* * * * *