

## ITAÚ CHILE CORREDORA DE SEGUROS LIMITADA

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2014

### CONTENIDO

Notas a los estados financieros

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

## Activos

<b>Código</b>	<b>Descripcion</b>	<b>Actual</b>
2.11.00.00	INVERSIONES	34.475.630
2.11.10.00	Inversiones financieras	34.334.586
2.11.11.00	Disponible	842.969
2.11.12.00	Depósitos a plazo	0
2.11.13.00	Valores negociables (neto)	33.491.617
2.11.20.00	Inversiones inmobiliarias y similares	141.044
2.11.21.00	Muebles y equipo (neto)	141.044
2.11.22.00	Otros activos fijos (neto)	0
2.12.00.00	DEUDORES POR GESTION DE ASESORIA Y CORRETAJE DE SEGUROS	2.645.545
2.12.00.20	POR CORRETAJE DE SEGUROS NO PREVISIONALES	2.645.545
2.12.40.00	Comisiones de intermediación por cobrar	2.645.545
2.12.41.00	Compañías de seguros relacionadas	149.613
2.12.42.00	Compañías de seguros no relacionadas	2.495.932
2.12.50.00	Premios y asignaciones por cobrar	0
2.12.51.00	Compañías de seguros relacionadas	0
2.12.52.00	Compañías de seguros no relacionadas	0
2.13.00.00	TOTAL OTROS ACTIVOS	469.634
2.13.10.00	Documentos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	0
2.13.20.00	Documentos por cobrar (neto)	0
2.13.30.00	Deudores varios (neto)	66.366
2.13.40.00	Otras asesorías por cobrar	0
2.13.50.00	Intangibles	265.781
2.13.60.00	Gastos anticipados	0
2.13.70.00	Impuestos	0
2.13.71.00	Impuestos por recuperar	0
2.13.72.00	Impuestos diferidos	0
2.13.80.00	Otros	137.487
2.10.00.00	TOTAL ACTIVOS	37.590.809

## Pasivos

Código	Descripcion	Actual
2.21.00.00	OBLIGACIONES POR GESTION PREVISIONAL Y CORRETAJE DE SEGUROS	1.063
2.21.00.20	POR CORRETAJE DE SEGUROS NO PREVISIONALES	1.063
2.21.20.00	Comisiones de iIntermediación percibidas por adelantado	0
2.21.21.00	Compañías de seguros relacionadas	0
2.21.22.00	Compañías de seguros no relacionadas	0
2.21.30.00	Primas recaudadas por cuenta de compañías de seguros	1.063
2.21.31.00	Compañías de seguros relacionadas	0
2.21.32.00	Compañías de seguros no relacionadas	1.063
2.22.00.00	OTROS PASIVOS	320.523
2.22.10.00	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	0
2.22.20.00	Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas	843
2.22.30.00	Documentos y por pagar	35
2.22.40.00	Acreedores Varios	947
2.22.50.00	Provisiones	72.530
2.22.60.00	Ingresos percibidos por adelantado	0
2.22.70.00	Deudas previsionales	7.750
2.22.80.00	Deudas con el fisco	216.275
2.22.81.00	Retenciones	1.187
2.22.82.00	Impuestos a la renta	87.864
2.22.83.00	Impuestos diferidos	7.689
2.22.84.00	IVA	119.535
2.22.90.00	Otros	22.143
2.23.00.00	TOTAL PATRIMONIO	37.269.223
2.23.10.00	Capital pagado	200.000
2.23.20.00	Reserva revalorización capital propio	116.659
2.23.30.00	Otras reservas	0
2.23.40.00	Utilidades (pérdidas) retenidas	36.952.564
2.23.41.00	Utilidades acumuladas	35.550.281
2.23.42.00	Pérdidas acumuladas (menos)	0
2.23.43.00	Dividendos provisorios	0
2.23.44.00	Utilidad (pérdida) del ejercicio	1.402.283
2.20.00.00	TOTAL PASIVOS	37.590.809

## Estado de resultados

Código	Descripción	Actual
2.41.00.00	RESULTADO OPERACIONAL	988.794
2.41.10.00	MARGEN DE EXPLOTACION	1.105.028
2.41.11.00	Ingresos de explotación	1.234.710
2.41.11.50	Comisiones por intermediación de seguros no previsionales	1.234.710
2.41.11.51	Comisiones compañías de seguros relacionadas	208.742
2.41.11.52	Comisiones compañías de seguros no relacionadas	1.025.968
2.41.11.60	Premios y asignaciones especiales por intermediación de seguros	0
2.41.11.61	Premios y asignaciones especiales compañías de seguros relacionadas	0
2.41.11.62	Premios y asignaciones especiales compañías de seguros no relacionadas	0
2.41.12.00	Costos operacionales	129.682
2.41.20.00	GASTOS DE ADMINISTRACION (MENOS)	116.234
2.42.00.00	RESULTADO NO OPERACIONAL	1.245.160
2.42.10.00	INGRESOS	1.245.160
2.42.11.00	Ingresos Financieros	362.754
2.42.12.00	Otros ingresos	882.406
2.42.13.00	Otras asesorías no previsionales	0
2.42.20.00	EGRESOS	0
2.42.21.00	Gastos financieros	0
2.42.22.00	Gastos por servicios de terceros	0
2.42.22.10	Bancos	0
2.42.22.20	Terceros	0
2.42.23.00	Otros Egresos	0
2.43.00.00	CORRECCION MONETARIA	-463.194
2.44.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO	2
2.45.00.00	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1.770.762
2.46.00.00	IMPUESTO A LA RENTA	-368.479
2.40.00.00	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	1.402.283

## Cuadro Técnico y Estadístico - Intermediación por Compañía

Compañía	Intermediación por Compañía				
	Prima / Fondo CCI (M\$)	Comisiones Relacionadas (M\$)	Comisiones No Relacionadas (M\$)	Premios Relacionados (M\$)	Premios No Relacionados (M\$)
MAPFRE COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES DE CHILE S.A.	229.967	0	71.035	0	0
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS DE VIDA S.A.	228.355	0	44.389	0	0
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS GENERALES S.A.	1.311.423	0	401.818	0	0
ASEGURADORA MAGALLANES S.A.	475.149	0	14.165	0	0
CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS GENERALES S.A.	376	0	92	0	0
ITAU CHILE COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	2.689.259	208.742	0	0	0
LIBERTY COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES S.A.	344.951	0	106.553	0	0
METLIFE CHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	24.147	0	10.378	0	0
ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.	119.395	0	21.073	0	0
RSA SEGUROS CHILE S.A.	1.265.037	0	356.465	0	0

## Cuadro Técnico y Estadístico - Intermediación por Ramos

Ramo o Modalidad de Pensión	Intermediación por Ramos				
	Prima / Fondo CCI (M\$)	Comisiones Relacionadas (M\$)	Comisiones No Relacionadas (M\$)	Premios Relacionados (M\$)	Premios No Relacionados (M\$)
1-Incendio	237.114	0	61.634	0	0
3-Otros Riesgos Adicionales a Incendio	947.741	0	298.331	0	0
8-Robo	920.303	0	272.075	0	0
9-Cristales	2.548	0	479	0	0
10-Daños Físicos Vehículos Motorizados	363.296	0	9.795	0	0
19-Transporte Aéreo	193	0	0	0	0
21-Todo Riesgo Construcción y Montaje	376	0	92	0	0
23-Equipo Electrónico	616.984	0	141.182	0	0
31-Accidentes Personales	114.121	0	42.873	0	0
33-Seguro Cesantía	113.762	0	42.873	0	0
35-Seguro Agrícola	2.245	0	741	0	0
36-Seguro de Asistencia	3.589	0	932	0	0
50-Otros Seguros	424.025	0	100.193	0	0
302-Temporal de Vida	1.509.976	0	25	0	0
308-Incapacidad o Invalidez	29.396	120.162	0	0	0
309-Salud	20.044	16.110	11.771	0	0
310-Accidentes Personales	219.968	0	2.291	0	0
312-Desgravamen Hipotecario	1.158.853	13.093	39.698	0	0
350-Otros	3.525	59.377	983	0	0

# ITAÚ CHILE CORREDORA DE SEGUROS LIMITADA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 31 de marzo de 2014

### **NOTA 1 - CONSTITUCIÓN Y OBJETO DE LA SOCIEDAD**

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

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

### **NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**

#### a) General

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

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

#### b) Corrección monetaria

Los estados financieros han sido ajustados para reconocer los efectos de la variación en el poder adquisitivo de la moneda ocurrida en los respectivos ejercicios. Para estos efectos se han aplicado las disposiciones vigentes que establecen que los activos y pasivos no monetarios al cierre de cada período y el patrimonio inicial y sus variaciones, deben actualizarse con efecto en resultados. El índice aplicado fue el Índice de Precios al Consumidor publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas, que experimentó una variación del 1,3% para el período finalizado el 31 de marzo 2014.

c) Valores negociables

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

d) Activo fijo

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

e) Intangibles

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

f) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

La Sociedad registra contablemente el efecto de los impuestos diferidos de acuerdo con lo establecido en el Boletín Técnico N° 60 del Colegio de Contadores de Chile A.G.

g) Vacaciones del personal

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

h) Reconocimiento de ingresos

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

i) Efectivo equivalente

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

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

### NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2014, los principios de contabilidad han sido aplicados consistentemente en relación al ejercicio anterior.

### NOTA 4 - CORRECCIÓN MONETARIA

La aplicación del mecanismo de corrección monetaria originó un cargo neto a resultados del período ascendente a M\$ 463.194, según se detalla a continuación:

	(Cargo) abono a resultados <u>2014</u> M\$
Actualización de:	
Patrimonio	(460.287)
Activos y pasivos no monetarios	<u>6.136</u>
Cargo neto a resultados	(454.151)
Actualización de cuentas de resultados	<u>(9.043)</u>
Saldo de la cuenta corrección monetaria	<u><u>(463.194)</u></u>

### NOTA 5 - INVERSIONES FINANCIERAS

El detalle de las inversiones en Valores Negociables al 31 de marzo de 2014 valorizados según lo descrito en Nota 2 c), es el siguiente:

#### Valores negociables

a) Cuotas de Fondos Mutuos:

Al 31 de marzo de 2014

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad de cuotas</u>	<u>Valor cuotas</u>	M\$
Fondo Mutuo Itaú Select	166.556,1887	1.550,3271	<u><u>258.217</u></u>

b) Operaciones con Pactos de Retroventa

Al 31 de marzo de 2014			Tasa	Fecha de	Fecha de	
<u>Tipo</u>	<u>Entidad</u>	<u>Moneda</u>	<u>mensual</u>	<u>Compra</u>	<u>vencimiento</u>	<u>M\$</u>
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0,35%	18-02-2014	01-04-2014	8.717.775
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0,35%	11-03-2014	22-04-2014	12.942.997
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0,34%	18-03-2014	29-04-2014	11.572.628
Totales						33.233.400

M\$

Total valores negociables      31/03/2014      33.491.617

**NOTA 6 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS**

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

<u>Empresa</u>	<u>Transacción</u>	<u>Monto</u>	Saldos por (Pérdida) <u>utilidad</u>	Cobrar (pagar)
		M\$	M\$	M\$
Banco Itaú Chile	Cuentas corrientes	2.107.317	-	842.869
	Arriendo de oficinas	6.721	(6.721)	-
Itaú Chile Corredor de Bolsa Limitada	Operaciones con Pacto de retroventa	99.260.061	358.364	33.233.401
Itaú Chile Inversiones Servicios y Administración S.A.	Servicios de administración	2.116	(2.116)	-
	Facturas por pagar	3.351	-	(843)
Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.	Comisión por intermediación	208.742	208.742	-
	Facturas por cobrar	256.159	-	76.982

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

## NOTA 7 –DEUDORES POR SEGUROS

Los saldos de este rubro se componen de cuentas por cobrar por concepto de comisiones a compañías de seguros (incluye Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.), cuyo monto al 31 de marzo de 2014 asciende a M\$ 2.645.545, de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de marzo de 2014

		M\$
BNP Paribas Cardif Seguros Generales S.A.	Comisiones	1.108.464
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	Comisiones	22.003
Itaú Chile Compañía de Seguros S.A.	Comisiones	149.613
Metlife Seguros de Vida S.A.	Comisiones	12.125
RSA Seguros Chile S.A.	Comisiones	1.242.573
Zenit Seguros Generales S.A.	Comisiones	84.142
Mapfre Seguros Generales	Comisiones	5.356
Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.	Comisiones	110
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	Comisiones	4.333
Aseguradora Magallanes S.A.	Comisiones	16.826
Total		<u>2.645.545</u>

## NOTA 8 – INVERSIONES INMOBILIARIAS Y SIMILARES

Al 31 de marzo de 2014, la composición es la siguiente:

	2014
	M\$
Muebles	50.726
Equipos computacionales	49.582
Depreciación Acumulada	<u>(59.583)</u>
Muebles y equipos (neto)	<u>40.725</u>
Instalaciones remodelación oficina (neto)	<u>100.319</u>
Otros activos fijos (neto)	<u>100.319</u>
Total Inversiones Inmobiliarias y Similares	<u>141.044</u>

## NOTA 9 – PRIMAS RECAUDADAS POR CUENTA DE COMPAÑÍAS DE SEGUROS

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

Compañía	<u>2014</u> M\$
Seguros CLC S.A.	<u>1.063</u>
Total primas recaudadas	<u><u>1.063</u></u>

## NOTA 10 - IMPUESTO A LA RENTA

### a) Obligaciones tributarias

Al 31 de marzo de 2014 la Sociedad ha constituido provisión por impuesto a la renta ascendente a M\$ 1.882.500, las que se presentan en el balance general bajo el rubro Impuesto a la renta, neto de pagos provisionales mensuales por M\$ 1.792.835 y de crédito de gastos de capacitación por M\$ 1.801

### b) Impuestos diferidos

Los saldos acumulados de impuestos diferidos, originados por diferencias temporales al 31 de marzo de 2014, se componen como sigue:

<u>Diferencias temporales</u>	<u>2014</u> M\$
Provisión vacaciones	3.326
Provisión bonos	9.085
Remodelaciones	(20.064)
Activo fijo	<u>(36)</u>
Total (pasivo) activo por impuestos diferidos	<u><u>(7.689)</u></u>

### c) Efecto en resultados

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

	<u>2014</u> M\$
Provisión impuesto a la renta	(363.767)
Efecto de impuestos diferidos del ejercicio	(4.712)
Otros	-
Totales	<u><u>(368.479)</u></u>

## NOTA 11- PATRIMONIO

a) Las cuentas de patrimonio han registrado el siguiente movimiento al 31 de marzo de 2014:

	<u>Capital social</u> M\$	<u>Revalorización capital propio</u> M\$	<u>Utilidades acumuladas</u> M\$	<u>Utilidad del período</u> M\$	<u>Total</u> M\$
Saldos al 31 de diciembre de 2013	200.000	112.595	28.959.182	6.134.876	35.406.653
Distribución resultado ejercicio 2013	-	-	6.134.876	(6.134.876)	-
Corrección monetaria	-	4.064	456.223	-	460.287
Utilidad del período	-	-	-	1.402.283	1.402.283
Saldos al 31 de marzo de 2014	<u>200.000</u>	<u>116.659</u>	<u>35.550.281</u>	<u>1.402.283</u>	<u>37.269.223</u>

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

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

## NOTA 12 – EFECTIVO EQUIVALENTE

De acuerdo a lo descrito en Nota 2 i) al 31 de marzo de 2014, el saldo de efectivo y efectivo equivalente por M\$ 34.334.586.-, se compone de lo siguiente:

	<u>2014</u> M\$
Disponible	842.969
Valores negociables	<u>33.491.617</u>
Totales	<u>34.334.586</u>

### NOTA 13 – COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN

Los saldos de este rubro se componen de comisiones ganadas por concepto de comisiones a compañías de seguros, cuyo monto al 31 de marzo de 2014 asciende a M\$ 1.234.710, de acuerdo al siguiente detalle:

Compañías	Comisión Neta 2014 M\$
Itaú Chile Compañía de Seguros S.A.	208.742
BNP Paribas Cardif Seguros Generales S.A.	401.818
RSA Seguros Chile S.A.	356.465
Metlife Seguros de Vida S.A.	10.378
Aseguradora Magallanes S.A.	14.165
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	44.389
Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.	106.553
Mapfre Compañía de Seguros Generales de Chile S.A.	71.035
Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.	92
Zenit Seguros Generales S.A.	21.073
Totales	1.234.710

### NOTA 14 – OTROS INGRESOS

La composición del saldo es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2014</u> M\$
Aporte de Marketing	882.406
Total	<u>882.406</u>

## NOTA 15 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

El detalle de las pólizas de seguros es el siguiente:

<u>Empresa aseguradora</u>	<u>Fecha inicial</u>	<u>Fecha vencimiento</u>	Monto <u>Asegurado</u>
			UF
Consorcio Seguros Generales	15-04-2013	14-04-2014	500
Consorcio Seguros Generales	15-04-2013	14-04-2014	60.000

Con fecha 15 de abril de 2014, se ha realizado la renovación de las pólizas antes mencionadas, con vencimiento el día 14 de abril de 2015.-

## NOTA 16 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de marzo de 2014 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos que puedan afectar significativamente la situación financiera y patrimonial de la Sociedad.

## NOTA 17 – NUEVAS NORMAS CONTABLES

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

Verónica Uribarri Finger  
Contador General

Arturo Achondo Guzmán  
Gerente General