

Estados financieros

ITAÚ CHILE CORREDORA DE SEGUROS LIMITADA

30 de septiembre de 2013

CONTENIDO

Balance general
Estado de resultado
Estado de flujo de efectivo
Notas a los estados financieros

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

Activos

Código	Descripcion	Actual
2.11.00.00	INVERSIONES	31.604.684
2.11.10.00	Inversiones financieras	31.562.175
2.11.11.00	Disponible	426.636
2.11.12.00	Depósitos a plazo	0
2.11.13.00	Valores negociables (neto)	31.135.539
2.11.20.00	Inversiones inmobiliarias y similares	42.509
2.11.21.00	Muebles y equipo (neto)	42.509
2.11.22.00	Otros activos fijos (neto)	0
2.12.00.00	DEUDORES POR GESTION DE ASESORIA Y CORRETAJE DE SEGUROS	1.931.039
2.12.00.20	POR CORRETAJE DE SEGUROS NO PREVISIONALES	1.931.039
2.12.40.00	Comisiones de intermediación por cobrar	1.931.039
2.12.41.00	Compañías de seguros relacionadas	143.941
2.12.42.00	Compañías de seguros no relacionadas	1.787.098
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	531.525
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)	45.360
2.13.40.00	Otras asesorías por cobrar	0
2.13.50.00	Intangibles	371.287
2.13.60.00	Gastos anticipados	0
2.13.70.00	Impuestos	504
2.13.71.00	Impuestos por recuperar	0
2.13.72.00	Impuestos diferidos	504
2.13.80.00	Otros	114.374
2.10.00.00	TOTAL ACTIVOS	34.067.248

Pasivos

Código	Descripción	Actual
2.21.00.00	OBLIGACIONES POR GESTION PREVISIONAL Y CORRETAJE DE SEGUROS	149
2.21.00.20	POR CORRETAJE DE SEGUROS NO PREVISIONALES	149
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	149
2.21.31.00	Compañías de seguros relacionadas	0
2.21.32.00	Compañías de seguros no relacionadas	149
2.22.00.00	OTROS PASIVOS	444.397
2.22.10.00	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	0
2.22.20.00	Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas	4.936
2.22.30.00	Documentos y por pagar	1.604
2.22.40.00	Acreedores Varios	0
2.22.50.00	Provisiones	100.372
2.22.60.00	Ingresos percibidos por adelantado	0
2.22.70.00	Deudas previsionales	6.808
2.22.80.00	Deudas con el fisco	309.808
2.22.81.00	Retenciones	1.172
2.22.82.00	Impuestos a la renta	183.325
2.22.83.00	Impuestos diferidos	0
2.22.84.00	IVA	125.311
2.22.90.00	Otros	20.869
2.23.00.00	TOTAL PATRIMONIO	33.622.702
2.23.10.00	Capital pagado	200.000
2.23.20.00	Reserva revalorización capital propio	109.237
2.23.30.00	Otras reservas	0
2.23.40.00	Utilidades (pérdidas) retenidas	33.313.465
2.23.41.00	Utilidades acumuladas	28.648.097
2.23.42.00	Pérdidas acumuladas (menos)	0
2.23.43.00	Dividendos provisorios	0
2.23.44.00	Utilidad (pérdida) del ejercicio	4.665.368
2.20.00.00	TOTAL PASIVOS	34.067.248

Estado de resultados

Código	Descripción	Actual
2.41.00.00	RESULTADO OPERACIONAL	2.597.518
2.41.10.00	MARGEN DE EXPLOTACION	2.815.655
2.41.11.00	Ingresos de explotación	3.138.117
2.41.11.50	Comisiones por intermediación de seguros no previsionales	3.138.117
2.41.11.51	Comisiones compañías de seguros relacionadas	616.518
2.41.11.52	Comisiones compañías de seguros no relacionadas	2.521.599
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	322.462
2.41.20.00	GASTOS DE ADMINISTRACION (MENOS)	218.137
2.42.00.00	RESULTADO NO OPERACIONAL	3.639.238
2.42.10.00	INGRESOS	3.639.238
2.42.11.00	Ingresos Financieros	1.136.821
2.42.12.00	Otros ingresos	2.502.417
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	-408.425
2.44.00.00	DIFERENCIA DE CAMBIO	48
2.45.00.00	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5.828.379
2.46.00.00	IMPUESTO A LA RENTA	-
2.40.00.00	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	1.163.011
		4.665.368

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\$)
ZENIT SEGUROS GENERALES S.A.	242.337	0	83.655	0	0
MAPFRE COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES DE CHILE S.A.	68.759	0	6.692	0	0
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS DE VIDA S.A.	224.417	0	28.463	0	0
RSA SEGUROS CHILE S.A.	5.626.714	0	1.238.375	0	0
AIG CHILE COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES S.A.	1.933	0	245	0	0
ITAU CHILE COMPAÑIA DE SEGUROS DE VIDA S.A.	8.379.000	616.518	0	0	0
CIA DE SEGUROS GENERALES CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.	153.196	0	509	0	0
BNP PARIBAS CARDIF SEGUROS GENERALES S.A.	3.480.796	0	882.649	0	0
CHILENA CONSOLIDADA SEGUROS GENERALES S.A.	3.665	0	447	0	0
ASEGURADORA MAGALLANES S.A.	961.404	0	61.975	0	0
LIBERTY COMPAÑIA DE SEGUROS GENERALES S.A.	924.097	0	199.466	0	0
METLIFE CHILE SEGUROS DE VIDA S.A.	73.471	0	19.123	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	867.688	0	211.505	0	0
3-Otros Riesgos Adicionales a Incendio	3.804.996	0	789.370	0	0
8-Robo	3.890.066	0	968.246	0	0
9-Cristales	30.351	0	3.521	0	0
10-Daños Físicos Vehículos Motorizados	520.666	0	34.277	0	0
19-Transporte Aéreo	19.966	0	2.146	0	0
20-Equipo Contratista	138	0	21	0	0
21-Todo Riesgo Construcción y Montaje	6.967	0	777	0	0
22-Avería de Maquinaria	24.286	0	4.077	0	0
23-Equipo Electrónico	1.444.378	0	307.756	0	0
24-Garantía	149.311	0	0	0	0
30-Salud	108.159	0	7.021	0	0
35-Seguro Agrícola	6.265	0	2.273	0	0
50-Otros Seguros	589.664	0	143.022	0	0
302-Temporal de Vida	2.676.796	262.614	4.542	0	0
308-Incapacidad o Invalidez	20.725	1.577	0	0	0
309-Salud	86.855	5.857	16.671	0	0
310-Accidentes Personales	722.382	68.724	13.862	0	0
312-Desgravamen Hipotecario	5.159.881	277.746	10.442	0	0
350-Otros	10.249	0	2.070	0	0

ITAÚ CHILE CORREDORA DE SEGUROS LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

al 30 de septiembre de 2013

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 principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile y normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros. En caso de existir discrepancias primarán las normas de la Superintendencia de Valores y Seguros.

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

b) Corrección monetaria

Los estados financieros han sido ajustados para reconocer los efectos de la variación en el poder adquisitivo de la moneda ocurrida en el período, considerando la actualización del patrimonio y de los activos y pasivos no monetarios.

Estas actualizaciones han sido determinadas sobre la base de los índices oficiales del Instituto Nacional de Estadísticas, utilizando para ello la variación del índice de precios al consumidor (IPC) que dieron origen a una variación de 0,5% en el año 2013

c) Valores negociables

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

d) Activo fijo

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

e) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

f) Vacaciones del personal

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

g) Reconocimiento de ingresos

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

h) Efectivo equivalente

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

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

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2013, los principios de contabilidad han sido aplicados consistentemente en relación al período anterior.

NOTA 4 - CORRECCIÓN MONETARIA

La aplicación del mecanismo de corrección monetaria originó un cargo neto a resultados del período ascendente a M\$ 408.425, según se detalla a continuación:

	(Cargo) abono a resultados <u>2013</u> M\$
Actualización de:	
Patrimonio	(371,614)
Activos y pasivos no monetarios	<u>4,578</u>
Abono neto a resultados	(367,036)
Actualización cuentas de resultados	<u>(41,389)</u>
Saldo de la cuenta corrección monetaria	<u><u>(408,425)</u></u>

NOTA 5 - INVERSIONES FINANCIERAS

El detalle de las inversiones en Valores negociables al 30 de septiembre de 2013 valorizados según lo descrito en Nota 2 c), es el siguiente:

Valores Negociables

a) Cuotas de Fondos Mutuos:

Al 30 de septiembre de 2013

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad de cuotas</u>	<u>Valor cuotas</u>	<u>2013</u> M\$
Fondo Mutuo Itaú Select	166,556.1887	1,513.5445	<u><u>252,090</u></u>

b) Operaciones con pactos de retroventa

Al 30 de septiembre de 2013

<u>Tipo</u>	<u>Entidad</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa mensual</u>	<u>Fecha de compra</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>2013</u> <u>M\$</u>
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0.425%	20/08/2013	01/10/2013	11,306,621
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0.425%	03/09/2013	15/10/2013	8,521,343
Pacto	Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	\$	0.430%	25/09/2013	05/11/2013	11,055,485
Totales						30,883,449

NOTA 6 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS

El detalle de las transacciones con empresas relacionadas durante el período 2013 es el siguiente:

<u>Empresa</u>	<u>Transacción</u>	<u>Monto</u> <u>M\$</u>	<u>Saldos por</u> <u>(Pérdida)</u> <u>utilidad</u> <u>M\$</u>	<u>Cobrar</u> <u>(pagar)</u> <u>M\$</u>
Banco Itaú Chile	Cuentas corrientes	426,536	-	426,536
	Arriendo de oficinas	9,201	(9,201)	(4,112)
Itaú Chile Corredor de Bolsa Limitada	Operaciones con Pacto de retroventa	256,542,542	1,118,173	30,883,449
Itaú Chile Inversiones Servicios y Administración S.A.	Servicios de administración	7,364	(6,188)	(824)
Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.	Comisión por intermediación	673,137	616,518	143,941

NOTA 7 –DEUDORES POR SEGUROS

Los saldos de este rubro se componen de cuentas por cobrar por concepto de comisiones a compañías de seguros, cuyo monto al 30 de septiembre 2013 asciende a M\$ 1.931.039, de acuerdo al siguiente detalle:

Al 30 de septiembre 2013

		M\$
BNP Paribas Cardif Seguros Generales S.A.	Comisiones	465,342
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	Comisiones	7,836
Itaú Chile Compañía de Seguros S.A.	Comisiones	143,941
Metlife Seguros de Vida S.A.	Comisiones	6,308
RSA Seguros Chile S.A.	Comisiones	1,170,984
Zenit Seguros Generales S.A.	Comisiones	123,945
Aseguradora Magallanes S.A.	Comisiones	4,114
Mapfre Seguros Generales	Comisiones	8,569
Total		<u><u>1,931,039</u></u>

NOTA 8 - IMPUESTO A LA RENTA

a) Obligaciones tributarias

Al 30 de septiembre de 2013 la Sociedad ha constituido provisión por impuesto a la renta ascendente a M\$ 1.151.766, la que se presenta en el balance general bajo el título Impuesto a la renta, neto de pagos provisionales mensuales por M\$ 966.659 y de crédito de gastos de capacitación por M\$1.782.

b) Impuestos diferidos

Los saldos acumulados de impuestos diferidos, originados por diferencias temporales al 30 de septiembre de 2013, se componen como sigue:

<u>Diferencias temporales</u>	Activo (pasivo) corto plazo <u>2013</u> M\$
Provisión vacaciones	3,085
Depreciación activo fijo	(75)
Provisión bonos	15,742
Remodelaciones	(20,671)
Activo Neto Tributario	<u>2,423</u>
Total pasivo por Impuestos diferidos	<u><u>504</u></u>

c) Efecto en resultados

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

	<u>2013</u> M\$
Provisión impuesto a la renta	(1,151,766)
Diferencia Impuesto a la renta ejercicio anterior	(1,670)
Efecto de impuestos diferidos del periodo	<u>(9,575)</u>
Totales	<u><u>(1,163,011)</u></u>

NOTA 9 – PRIMAS RECAUDADAS POR CUENTA DE COMPAÑÍAS DE SEGUROS

La Sociedad no presenta primas recaudadas por cuenta de compañías de seguros al 30 de septiembre de 2013.

NOTA 10 – PATRIMONIO

a) Las cuentas de patrimonio han registrado el siguiente movimiento para el período 30 de septiembre de 2013:

	<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 2012	200,000	105,269	23,212,703	5,067,748	28,585,720
Distribución resultado ejercicio 2012	-	-	5,067,748	(5,067,748)	-
Corrección monetaria	-	3,968	367,646	-	371,614
Utilidad del periodo	-	-	-	4,665,368	4,665,368
Saldos al 30 de septiembre de 2013	<u>200,000</u>	<u>109,237</u>	<u>28,648,097</u>	<u>4,665,368</u>	<u>33,622,702</u>

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

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

NOTA 11 – EFECTIVO EQUIVALENTE

De acuerdo a lo descrito en Nota 2 h) al 30 de septiembre de 2013 el saldo de efectivo y efectivo equivalente por M\$ 31.562.175, se compone de lo siguiente:

	<u>2013</u>
	M\$
Disponible	426,636
Valores negociables	<u>31,135,539</u>
Totales	<u><u>31,562,175</u></u>

NOTA 12 – COMISIONES POR INTERMEDIACIÓN

Los saldos de este rubro se componen de comisiones ganadas por concepto de comisiones a compañías de seguros, cuyo monto al 30 de septiembre 2013 asciende a M\$3.138.117, de acuerdo al siguiente detalle:

Compañías	Comisión Neta 2013 M\$
Itaú Chile Compañía de Seguros S.A.	616,518
BNP Paribas Cardif Seguros Generales S.A.	882,649
RSA Seguros Chile S.A.	1,238,375
Metlife Seguros de Vida S.A.	19,123
Aseguradora Magallanes S.A.	61,975
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida S.A.	28,463
Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.	199,466
Mapfre Compañía de Seguros Generales de Chile S.A.	6,692
Chilena Consolidada Seguros Generales S.A.	447
Zenit Seguros Generales S.A.	83,655
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	509
AIG Chile Compañía De Seguros Generales S.A.	245
Totales	3,138,117

NOTA 13 – OTROS INGRESOS

La composición del saldo es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2013</u> M\$
Aporte de Marketing	2,502,417
Total	<u>2,502,417</u>

NOTA 14 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

En conformidad a lo establecido en el artículo N° 58, letra D del D.F.L. 251 y la circular N° 1160 de la Superintendencia de Valores y Seguros, la Corredora ha contratado pólizas de responsabilidad y garantía con el propósito de cubrir el riesgo de eventuales perjuicios que pudieren afectarla y responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad y, especialmente, de los perjuicios que pueda ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio.

El detalle de las pólizas de seguro es el siguiente:

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

NOTA 15 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2013 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos que puedan afectar significativamente la situación financiera y patrimonial de la Sociedad.

NOTA 16 – HECHOS RELEVANTES

Entre el 30 de septiembre de 2013 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes.

Verónica Uribarri Finger
Contador General

Arturo Achondo Guzmán
Gerente General