



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Intermedio Consolidados

30 de junio de 2012 y 2011

### CONTENIDO

Estado de Situación Financiera Consolidado  
Estado Consolidado de Resultados  
Estado Consolidado de Resultados Integrales  
Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado  
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo  
Notas a los Estados de Situación Intermedios Consolidados

\$ - Pesos chilenos  
MM\$ - Millones de pesos chilenos  
US\$ - Dólares estadounidenses  
MUS\$ - Miles de dólares estadounidenses  
UF - Unidades de fomento



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### INDICE

	Página
Estado de Situación Financiera Consolidado.....	3
Estado Consolidado de Resultados.....	4
Estado Consolidado de Resultados Integrales.....	5
Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado.....	6
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo.....	7
1. Información General ..	8
2. Principales Criterios Contables.....	9
3. Cambios Contables ..	13
4. Hechos Relevantes ..	13
5. Efectivo y Equivalente de Efectivo.....	15
6. Segmentos de Negocios.....	16
7. Instrumentos de Deuda Emitidos.....	18
8. Otras Obligaciones Financieras ..	19
9. Contingencias y Compromisos.....	20
10. Operaciones con Partes Relacionadas ..	25
11. Estacionalidad de las Operaciones.....	28
12. Dividendos Pagados y Provisionados.....	28
13. Declaración de cumplimiento de NIC 34 “Información financiera intermedia”.....	28
14. Hechos Posteriores.....	29



**BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
Por los períodos terminados a

	<u>Junio</u> <u>2012</u> MMS	<u>Diciembre</u> <u>2011</u> MMS	<u>Junio</u> <u>2011</u> MMS
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	324.427	332.849	97.798
Operaciones con liquidación en curso	70.860	35.381	57.624
Instrumentos para negociación	32.192	14.226	19.966
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	15.276	4.500
Contratos de derivados financieros	62.193	67.881	28.454
Adeudado por bancos	-	398	102
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	3.822.826	3.420.277	2.889.733
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	715.570	412.960	366.741
Inversiones en sociedades	276	276	273
Intangibles	27.202	24.698	22.091
Activo fijo	34.650	33.377	31.879
Impuestos corrientes	6.192	4.398	4.796
Impuestos diferidos	57.150	59.728	57.783
Otros activos	35.958	21.161	20.526
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>5.189.496</b>	<b>4.442.886</b>	<b>3.602.266</b>
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	626.515	577.220	517.880
Operaciones con liquidación en curso	50.937	9.688	32.957
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	39.996	39.020	49.512
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.991.590	2.493.544	1.826.802
Contratos de derivados financieros	52.232	50.658	32.613
Obligaciones con bancos	407.939	351.214	284.440
Instrumentos de deuda emitidos	450.385	408.433	342.610
Otras obligaciones financieras	10.402	10.579	6.104
Impuestos corrientes	5.720	-	8.201
Impuestos diferidos	44.931	48.503	47.262
Provisiones	12.987	15.713	10.030
Otros pasivos	55.448	27.075	55.995
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>4.749.082</b>	<b>4.031.647</b>	<b>3.214.406</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>De los propietarios del banco:</b>			
Capital	219.492	219.492	219.492
Reservas	190.967	137.360	137.360
Cuentas de valoración	(333)	753	(542)
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	-	-	-
Utilidad del período	30.258	53.607	31.525
Interés no controlador	30	27	25
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>440.414</b>	<b>411.239</b>	<b>387.860</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>5.189.496</b>	<b>4.442.886</b>	<b>3.602.266</b>

Las notas adjuntas números 1 al 14 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados



**BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS**

	Por los periodos terminados al 30 de junio de	
	<u>2012</u> MMS	<u>2011</u> MMS
Ingresos por intereses y reajustes	163.214	128.321
Gastos por intereses y reajustes	(92.049)	(58.966)
Ingreso neto por intereses y reajustes	<u>71.165</u>	<u>69.355</u>
Ingresos por comisiones	22.495	20.323
Gastos por comisiones	(3.017)	(2.864)
Ingreso neto por comisiones	<u>19.478</u>	<u>17.459</u>
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	(3.366)	(1.937)
Utilidad (pérdida) de cambio neta	15.224	6.455
Otros ingresos operacionales	3.045	2.243
Total ingresos operacionales	<u>105.546</u>	<u>93.575</u>
Provisiones por riesgo de crédito	(13.319)	(6.859)
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>	<u>92.227</u>	<u>86.716</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(30.238)	(25.233)
Gastos de administración	(19.557)	(17.783)
Depreciaciones y amortizaciones	(3.688)	(3.155)
Otros gastos operacionales	(3.746)	(3.452)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<u>(57.229)</u>	<u>(49.623)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	34.998	37.093
Resultado por inversiones en sociedades	9	10
Resultado antes de impuesto a la renta	<u>35.007</u>	<u>37.103</u>
Impuesto a la renta	(4.746)	(5.575)
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO</b>	<u>30.261</u>	<u>31.528</u>
Atribuible a:		
Propietarios del banco	30.258	31.525
Interés no controlador	3	3
Total	<u>30.261</u>	<u>31.528</u>
	<u>=====</u>	<u>=====</u>
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	\$	\$
Utilidad por acción de los propietarios del banco:		
Utilidad básica	27.228	28.369
Utilidad diluida	27.228	28.369
	<u>=====</u>	<u>=====</u>

Las notas adjuntas números 1 al 14 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados



**BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS INTEGRALES**

	Por los periodos terminados al 30 de junio de	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	MMS	MMS
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO</b>	<b>30.261</b>	<b>31.528</b>
Otros Resultados Integrales		
Variación cartera disponible para la venta	(1.350)	(230)
Variación impuesto diferido cartera disponible para la venta	264	61
Total otros resultados integrales	<u>(1.086)</u>	<u>(169)</u>
<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS DEL PERIODO</b>	<b><u>29.175</u></b>	<b><u>31.359</u></b>
	=====	=====
Total resultados integrales consolidados atribuible a:		
Propietarios del banco	29.172	31.356
Interés no controlador	3	3
Total	<u>29.175</u>	<u>31.359</u>
	=====	=====
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	\$	\$
Utilidad por acción de los propietarios del banco:		
Utilidad básica	26.251	28.216
Utilidad diluida	26.251	28.216
	=====	=====

Las notas adjuntas números 1 al 14 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

**BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO**  
 por los periodos terminados al 30 de junio de 2012 y 2011  
 (En millones de pesos)

Atribuible a los propietarios del Banco

	<u>Capital</u>	<u>Reservas</u>	<u>Cuentas de valoración</u>	<u>Resultado del periodo</u>	<u>Total</u>	<u>Interés no controlador</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldos al 1° de enero de 2011</b>	<b>219.492</b>	<b>90.079</b>	<b>(373)</b>	<b>47.281</b>	<b>356.479</b>	<b>22</b>	<b>356.501</b>
Distribución de resultados	-	47.281	-	(47.281)	-	-	-
Ajustes por valoración	-	-	(169)	-	(169)	-	(169)
Resultado del periodo	-	-	-	31.525	31.525	3	31.528
<b>Saldos al 30 de junio de 2011</b>	<b>219.492</b>	<b>137.360</b>	<b>(542)</b>	<b>31.525</b>	<b>387.835</b>	<b>25</b>	<b>387.860</b>
<b>Saldos al 1° de enero de 2012</b>	<b>219.492</b>	<b>137.360</b>	<b>753</b>	<b>53.607</b>	<b>411.212</b>	<b>27</b>	<b>411.239</b>
Distribución de resultados	-	53.607	-	(53.607)	-	-	-
Ajustes por valoración	-	-	(1.086)	-	(1.086)	-	(1.086)
Resultado del periodo	-	-	-	30.258	30.258	3	30.261
<b>Saldos al 30 de junio de 2012</b>	<b>219.492</b>	<b>190.967</b>	<b>(333)</b>	<b>30.258</b>	<b>440.384</b>	<b>30</b>	<b>440.414</b>

Las notas adjuntas números 1 al 14 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados



**BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

	<b>Por los periodos terminados al</b>	
	<b>30 de junio de</b>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:</b>		
Utilidad del periodo	30.258	31.525
Interés no controlador	3	3
Cargos (abonos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:		
Depreciación y amortizaciones	3.688	3.155
Provisiones por activos riesgosos	16.457	10.313
Valor razonable para instrumentos de negociación	(106)	118
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago	(200)	(261)
Castigos de activos recibidos en pago	(10)	297
Otros cargos y abonos que no significan movimiento de efectivo	(1.468)	3.114
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos	2.546	(1.370)
Variación de activos y pasivos que afectan al flujo de efectivo		
(Aumento) disminución neto adeudado por bancos	394	788
(Aumento) disminución neto de créditos y cuentas por cobrar a clientes	(411.372)	(353.420)
(Aumento) disminución neto de instrumentos de negociación	(16.933)	46.832
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo	71.482	25.725
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores	(1.933)	(176)
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones	495.952	32.929
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos	84.214	83.502
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	(5.816)	9.426
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo	50.377	53.398
Pago de préstamos del exterior a largo plazo	(60.935)	(40.573)
Otros préstamos obtenidos a largo plazo	463	382
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo	(85)	(85)
Flujo neto originado (utilizado en) por actividades de la operación	<u>256.976</u>	<u>(94.378)</u>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA INVERSIÓN:</b>		
Adquisición de activo fijo	(3.348)	(2.479)
Dividendos recibidos en inversiones en sociedades	9	10
Venta de bienes recibidos en pago adjudicados	1.633	297
(Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos	(23.283)	(35.990)
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta	(144.259)	32.750
Flujo neto originado (utilizado en) por actividades de la inversión	<u>(169.248)</u>	<u>(5.412)</u>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Rescate de letras de crédito	(8.530)	(9.711)
Emisión de Bonos	44.621	-
Flujo neto originado (utilizado en) por actividades de financiamiento	<u>36.091</u>	<u>(9.711)</u>
<b>VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<u>123.819</u>	<u>(109.501)</u>
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	408.402	321.090
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<u><u>532.221</u></u>	<u><u>211.589</u></u>

Las notas adjuntas números 1 al 14 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

##### Antecedentes de la Institución

Banco Itaú Chile es una sociedad anónima bancaria constituida por escritura pública de fecha 8 de noviembre de 2006 otorgada en la Notaría de Santiago de don José Musalem Saffie bajo el nombre de BankBoston (Chile).

Por resolución N° 140 de fecha 15 de noviembre de 2006 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se autorizó la existencia de BankBoston (Chile) se aprobaron sus estatutos y su funcionamiento. El certificado de autorización de existencia y funcionamiento y extracto de los estatutos emitido por la misma Superintendencia con fecha 15 de noviembre de 2006, se inscribió a fojas 47742 N° 34050 en el Registro de Comercio de Santiago correspondiente al año 2006 y se publicó en el Diario Oficial N° 38.626 de fecha 29 de noviembre de 2006.

El cambio de nombre de BankBoston (Chile) por Banco Itaú Chile consta en escritura pública de fecha 26 de febrero de 2007 otorgada en la Notaría de Santiago de don José Musalem Saffie y fue aprobada por Resolución N° 14 de fecha 26 de febrero de 2007 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, la que se inscribió a fojas 8952 N° 6551 del Registro de Comercio de Santiago del año 2007 y se publicó en el Diario Oficial de fecha 28 de febrero de 2007.

El domicilio social del Banco, está ubicado en Avda. Apoquindo N° 3457, comuna de Las Condes, Santiago de Chile y su página Web es [www.itaui.cl](http://www.itaui.cl).



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES

Los principales criterios contables utilizados en la preparación del presente Estado de Situación Intermedio Consolidado, son los mismos criterios aplicados por Banco Itaú Chile en sus Estados Financieros Consolidados del ejercicio anual terminado al 31 de diciembre de 2011.

A continuación, se hace mención a algunos principios y criterios contables que han sido considerados importantes de revelar.

##### a) Bases de Preparación

De acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables impartido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, Organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N° 15 de la Ley General de Bancos establece que de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

La Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras a través de lo instruido en el Capítulo C-2 del Compendio de Normas Contables, establece además, que los bancos deben presentar estados de situación intermedios consolidados y comparativos referidos a cada trimestre, 31 de marzo, 30 de junio y 30 de septiembre de cada año y sus correspondientes notas a estos estados se deben preparar siguiendo los criterios establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad N° 34 "Información financiera intermedia", que delimita el contenido mínimo de la información financiera intermedia, la que incluye estados financieros condensados y notas explicativas seleccionadas, poniendo énfasis en las nuevas actividades, sucesos y circunstancias del trimestre, evitando la duplicidad de la información publicada previamente.

Por lo anterior, estos estados no incluyen toda la información que requerirían los estados financieros consolidados completos y en concordancia a ello, deben ser leídos en conjunto con los Estados Financieros Consolidados anuales de Banco Itaú Chile, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2011.



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES (Continuación)

##### b) Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados comprenden los estados financieros del Banco y sus filiales al 30 de junio de 2012 y 2011 y por los periodos terminados en esa fecha. Los estados financieros de las empresas filiales son preparados para los mismos períodos que el Banco, y han sido preparados usando políticas contables uniformes para transacciones similares y otros eventos en circunstancias equivalentes.

Las transacciones y saldos significativos intercompañías originados por operaciones efectuadas entre el Banco y sus filiales y entre estas últimas, han sido eliminadas en el proceso de consolidación, como también se ha dado reconocimiento al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación en las filiales, el cual está incorporado en forma separada en el patrimonio del Banco consolidado.

Se consideran “Filiales” aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, capacidad que se manifiesta, en general aunque no únicamente por la propiedad, directa o indirecta, de más del 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aún, siendo inferior o nulo este porcentaje, si como en el caso de acuerdos con accionistas de las mismas, se otorga al Banco dicho control. Se entiende por control el poder de influir significativamente sobre las políticas financieras y operativas de una entidad con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación entre el 20% y 50% de los derechos de voto de la entidad, y se valorizan por el método de participación sobre estados financieros.

A continuación se detallan, las entidades en las cuales el Banco posee participación significativa y forman parte de la consolidación de los estados financieros:

<u>Nombre filial</u>	Participación directa	
	<u>2012</u> %	<u>2011</u> %
Itaú Chile Corredora de Seguros Ltda.	99,90	99,90
Itaú Chile Administradora General de Fondos S.A.	99,99	99,99
Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.	99,98	99,98

## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES (Continuación)

##### c) Efectivo y Efectivo Equivalente

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más (menos) el saldo neto correspondiente a las operaciones con liquidación en curso que se muestran en el Estado de Situación Financiera, más los instrumentos de negociación y disponibles para la venta de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supera 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 de renta fija, que se presentan junto con los instrumentos de negociación.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- **Flujos de efectivo:** las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas, las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en Bancos Nacionales, depósitos en el exterior.
- **Actividades operacionales:** corresponden a las actividades normales realizadas por los bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- **Actividades de financiamiento:** las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

##### d) Provisiones por Riesgo de Crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

De acuerdo a lo estipulado por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se utilizan métodos o modelos basados en el análisis individual y grupal de los deudores, para constituir las provisiones de colocaciones.

Provisión Individual: El análisis individual se aplica a los segmentos de clientes que por su tamaño, complejidad o nivel de operaciones, sea necesario conocerlas integralmente, de acuerdo a las siguientes definiciones:

## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES (Continuación)

Cartera en cumplimiento normal comprende aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de la situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las siguientes:

<u>Clasificación</u>	<u>% Pérdida Esperada</u>
A1	0,03600
A2	0,08250
A3	0,21875
A4	1,75000
A5	4,27500
A6	9,00000

Cartera Subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo. Además, forma parte de la Cartera Subestándar aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las siguientes:

<u>Clasificación</u>	<u>% Pérdida Esperada</u>
B1	13,87500
B2	20,35000
B3	32,17500
B4	43,87500

Cartera en incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una reestructuración forzada de sus deudas para evitar su incumplimiento y, además, cualquier deudor que presente atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las siguientes:

<u>Clasificación</u>	<u>% Provisión</u>
C1	2,00000
C2	10,00000
C3	25,00000
C4	40,00000
C5	65,00000
C6	90,00000

Provisión Grupal: La evaluación grupal es utilizada para analizar un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos. Para estos efectos, el Banco usa modelos basados en los atributos de los deudores y sus créditos, y modelos basados en el comportamiento de un grupo de créditos.

## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES (Continuación)

##### e) Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los estados financieros trimestrales requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros, esta referido a lo siguiente:

- Instrumentos para Negociación.
- Instrumentos de Inversión.
- Intangibles.
- Activo Fijo.
- Contingencias y Compromisos.
- Provisiones por Riesgo de Crédito.
- Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros.

#### NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 30 de junio de 2012, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de los presentes estados financieros consolidados.

#### NOTA 4 - HECHOS RELEVANTES

Al 30 de junio de 2012, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en los estados financieros del banco:

##### Emisión de bonos

- Durante el mes de marzo de 2012, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie L-2 por el equivalente a UF 1.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie L-2 de bonos fue colocada a un plazo de 11 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,5% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de diciembre 2011, pagaderos en 22 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de diciembre de 2022. La emisión no contempla opción de rescate anticipado ni garantías específicas.



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 4 - HECHOS RELEVANTES (Continuación)

- Durante el mes de marzo de 2012, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie M-2 por el equivalente a UF 1.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie M-2 de bonos fue colocada a un plazo de 7 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,5% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de diciembre 2011, pagaderos en 14 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de diciembre de 2018. La emisión no contempla opción de rescate anticipado ni garantías específicas.

**BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES**

**NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**

**NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

- a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al cierre de cada periodo es el siguiente:

	<b>Junio 2012 MMS</b>	<b>Diciembre 2011 MMS</b>	<b>Junio 2011 MMS</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>			
Efectivo	23.456	19.364	22.639
Depósitos en el Banco Central de Chile	178.342	182.103	44.103
Depósitos bancos nacionales	597	873	772
Depósitos en el exterior	122.032	130.509	30.284
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	<u>324.427</u>	<u>332.849</u>	<u>97.798</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	19.923	25.693	24.667
Instrumentos financieros de alta liquidez	187.871	34.584	84.624
Contratos de retrocompra	-	15.276	4.500
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b><u>532.221</u></b>	<b><u>408.402</u></b>	<b><u>211.589</u></b>

El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en periodos mensuales.

- b) Operaciones con liquidación en curso

Las operaciones con liquidación en curso, corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, y normalmente dentro de 12 ó 24 horas hábiles, lo que se detalla como sigue:

	<b>Junio 2012 MMS</b>	<b>Diciembre 2011 MMS</b>	<b>Junio 2011 MMS</b>
<b>Activos:</b>			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	20.500	23.921	21.131
Fondos por recibir	50.360	11.460	36.493
Subtotal - activos	<u>70.860</u>	<u>35.381</u>	<u>57.624</u>
<b>Pasivos:</b>			
Fondos por entregar	(50.937)	(9.688)	(32.957)
Subtotal - pasivos	<u>(50.937)</u>	<u>(9.688)</u>	<u>(32.957)</u>
<b>Operaciones con liquidación en curso netas</b>	<b><u>19.923</u></b>	<b><u>25.693</u></b>	<b><u>24.667</u></b>



BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

NOTA 6 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

El reporte de segmentos es determinado por el Banco en base a las distintas unidades de negocio, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que los afectan. A continuación se muestran los principales segmentos definidos por el Banco:

	30 de junio de 2012					30 de junio de 2011						
	Banca Personas y Pymes MMS	Banca Empresas MMS	Banca Grandes Empresas MMS	Tesorería e Inst. Financieras MMS	Otros MMS	Total MMS	Banca Personas y Pymes MMS	Banca Empresas MMS	Banca Grandes Empresas MMS	Tesorería e Inst. Financieras MMS	Otros MMS	Total MMS
<b>a) Resultados</b>												
<b>Ingresos</b>												
Ingresos por intereses	58.490	13.615	17.965	7.102	8.374	105.546	50.400	11.242	13.876	7.631	10.426	93.575
Ingresos por comisiones y diferencias de cambios	43.810	10.061	9.234	2.933	406	66.444	37.786	7.826	6.425	5.079	263	57.379
Otros ingresos	19.025	3.619	6.379	4.188	2.557	35.768	16.059	3.436	7.836	2.552	2.763	32.646
	(4.345)	(65)	2.352	(19)	5.411	3.334	(3.445)	(20)	(385)	-	7.400	3.550
<b>Gastos</b>												
Gastos directos	(37.329)	(7.637)	(6.460)	(2.183)	(3.620)	(57.229)	(31.926)	(7.045)	(5.497)	(2.217)	(2.938)	(49.623)
Otros gastos operacionales	(36.913)	(7.583)	(6.424)	(2.183)	(622)	(53.725)	(31.378)	(6.959)	(5.466)	(2.217)	(151)	(46.171)
	(416)	(54)	(36)	-	(2.998)	(3.504)	(548)	(86)	(31)	-	(2.787)	(3.452)
<b>Margen neto</b>	21.161	5.978	11.505	4.919	4.754	48.317	18.474	4.197	8.379	5.414	7.488	43.952
Provisiones por riesgo de crédito	(8.188)	(2.793)	(2.664)	-	326	(13.319)	(5.989)	(1.400)	1.103	27	(600)	(6.859)
<b>Resultado operacional</b>	12.973	3.185	8.841	4.919	5.080	34.998	12.485	2.797	9.482	5.441	6.888	37.093
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	9	9	-	-	-	-	10	10
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	12.973	3.185	8.841	4.919	5.089	35.007	12.485	2.797	9.482	5.441	6.898	37.103
Impuesto a la renta	(1.961)	(481)	(1.349)	(751)	(204)	(4.746)	(2.251)	(501)	(922)	(983)	(918)	(5.575)
<b>Utilidad del periodo</b>	11.012	2.704	7.492	4.168	4.885	30.261	10.234	2.296	8.560	4.458	5.980	31.528
<b>Promedios: (MMS\$)</b>												
Colocaciones	1.698	800	1.036	-	289	3.823	1.280	607	736	-	33	2.657
Activos de Tesorería	-	-	-	665	-	665	-	-	-	400	-	400



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 6 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (Continuación)

La información presentada en esta nota se prepara de acuerdo con los segmentos que son reportados a la alta gerencia del Banco para la toma de decisiones, además, para dar cumplimiento a lo indicado en la NIIF 8.

**Banca Personas y Pymes:** Su misión es incrementar y retener la base de clientes de su mercado objetivo, Banca Personas (segmento de personas naturales de altos ingresos) y Pymes (empresas con ventas anuales menores de MMUS\$2). A esta división le corresponde la venta, distribución de todos los productos y servicios de la banca de personas, como así mismo, el manejo de los productos financieros orientados a Personas y Pequeñas y Medianas Empresas, bajo un estricto apego a la normativa que organismos reguladores internos y externos nos impongan.

**Banca Empresas:** La misión del segmento Empresas, es ser el banco líder en performance sustentable y en satisfacción de los clientes Empresas, con una propuesta de valor basada en la asesoría proactiva, respuestas oportunas y con una oferta de productos completa que cubran las necesidades reales de los clientes. Este segmento está compuesto por compañías con ventas anuales entre MMUS\$2 y MMUS\$100.

**Banca Grandes Empresas:** La misión del segmento Grandes Empresas (Global Corporate Banking), es proveer soluciones financieras a sus clientes en lo que respecta a servicios comerciales, asesorías de inversión, administración financiera y financiamiento en general para sus necesidades de capital. Este segmento tiene como mercado objetivo Grandes Conglomerados y Corporaciones Locales con ventas superiores a MMUS\$100 anuales, Empresas Multinacionales establecidas en Chile y Compañías Financieras no bancarias de tamaño relevante en el mercado financiero.

**Tesorería e Instituciones Financieras:** La misión de esta área de negocio es administrar el balance del Banco, reduciendo la volatilidad por medio de una estrategia de riesgo / retorno equilibrada. Por otro lado, esta área es responsable de manejar todos los riesgos financieros, siendo un participante innovador en la industria financiera y entregar productos de alta calidad para satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

**Otros:** Corresponde a ingresos y gastos provenientes de otras áreas de negocios.



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 7 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

Al cierre de cada periodo señalado, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Junio 2012 MMS</b>	<b>Diciembre 2011 MMS</b>	<b>Junio 2011 MMS</b>
Instrumentos de deuda emitidos:			
Letras de crédito	59.822	67.604	75.601
Bonos corrientes	347.324	298.313	225.356
Bonos subordinados	43.239	42.516	41.653
<b>Totales</b>	<b>450.385</b>	<b>408.433</b>	<b>342.610</b>

Durante el período terminado al 30 de junio de 2012, Banco Itaú Chile ha colocado bonos por un monto de \$44.621 millones, los cuales corresponden a Bonos Corrientes, de acuerdo al siguiente detalle:

#### Bonos corrientes

<b>Serie</b>	<b>Monto MMS</b>	<b>Plazo</b>	<b>Tasa de emisión</b>	<b>Moneda</b>	<b>fecha de emisión</b>	<b>fecha de vencimiento</b>
L-2	22.163	11 años	3,5% anual	UF	01-12-2011	01-12-2022
M-2	22.458	7 años	3,5% anual	UF	01-12-2011	01-12-2018
Total	<b>44.621</b>					

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2011, Banco Itaú Chile no colocó Bonos Corrientes que informar.

Al cierre del mes de junio 2012 y 2011, Banco Itaú Chile no ha colocado Bonos Subordinados que informar.

El Banco no ha tenido incumplimiento de capital, interés u otros incumplimientos respecto de sus instrumentos de deuda durante el año 2012 y 2011.



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 8 - OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al cierre de cada periodo señalado, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Junio 2012 MMS</b>	<b>Diciembre 2011 MMS</b>	<b>Junio 2011 MMS</b>
Otras obligaciones financieras:			
Obligaciones con el sector público	2.197	1.937	1.438
Otras obligaciones en el país	8.205	8.642	4.666
<b>Totales</b>	<b>10.402</b>	<b>10.579</b>	<b>6.104</b>

## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 9 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance

Para satisfacer las necesidades de los clientes, el Banco adquirió varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no pudieron ser reconocidas en el balance, éstos contienen riesgos de crédito y son por tanto parte del riesgo global del Banco.

El Banco y sus filiales, mantienen registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

	<b>Junio 2012 MMS</b>	<b>Diciembre 2011 MMS</b>	<b>Junio 2011 MMS</b>
<b>CRÉDITOS CONTINGENTES</b>			
Avales y fianzas			
Avales y fianzas en moneda extranjera	38.679	40.890	32.615
Cartas de crédito del exterior confirmadas	69.276	82.853	26.750
Cartas de créditos documentarias emitidas	62.552	44.305	48.690
Boletas de garantía	209.919	220.799	126.920
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	650.114	585.955	532.831
Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027	156.359	197.398	197.080
Otros compromisos de crédito	324.980	324.288	235.825
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>			
Cobranzas			
Cobranzas del exterior	26.341	26.132	29.182
Cobranzas del país	1.177	757	398
<b>ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS ADMINISTRADOS POR EL BANCO</b>			
Otros activos cedidos a terceros (*)	40.475	39.345	20.019
Activos cedidos a compañías de seguros	7.854	8.450	9.058
<b>CUSTODIA DE VALORES</b>			
Valores custodiados en poder del Banco	4.819.564	4.165.933	4.025.820
Otros documentos	236.100	296.559	215.479
<b>Totales</b>	<b>6.643.390</b>	<b>6.033.664</b>	<b>5.500.667</b>

(\*) El saldo corresponde a los créditos de estudios de educación superior Ley N° 20.027 cedidos al Fisco, por los cuales el Banco mantiene un servicio de administración.



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 9 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

##### b) Provisiones por créditos contingentes

Las provisiones constituidas por el riesgo de crédito de operaciones contingentes son las siguientes:

	<b>Junio <u>2012</u> MMS</b>	<b>Diciembre <u>2011</u> MMS</b>	<b>Junio <u>2011</u> MMS</b>
Avales y fianzas	(329)	(225)	(107)
Cartas de crédito del exterior confirmadas	(12)	(14)	(5)
Cartas de crédito documentarias emitidas	(69)	(41)	(54)
Boletas de garantía	(716)	(679)	(475)
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	(958)	(899)	(1.132)
Otros compromisos	(3.764)	(4.280)	(2.182)
<b>Totales</b>	<b><u>(5.848)</u></b> =====	<b><u>(6.138)</u></b> =====	<b><u>(3.955)</u></b> =====

##### c) Juicios y procedimientos legales

A la fecha de emisión de estos estados financieros, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. En opinión de la administración del Banco y de sus procedimientos legales internos, sobre la base de lo informado por la Fiscalía, no se visualiza que de este conjunto de causas puedan resultar pérdidas significativas no contempladas por el Banco en los presentes estados de situación intermedios consolidados.



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 9 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

d) Garantías otorgadas

**Itaú Chile Corredora de Seguros Ltda.**

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 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>
Consortio Seguros Generales S.A.	15-04-2012	14-04-2013	UF 500
Consortio Seguros Generales S.A.	15-04-2012	14-04-2013	60.000



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 9 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

##### Itaú Chile Corredor de Bolsa Ltda.

Para cumplir con lo dispuesto en el artículo N° 30 de la Ley 18.045, la Sociedad mantiene en la Bolsa Electrónica de Chile una boleta de garantía bancaria para asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores, cuyos beneficiarios son los acreedores presentes o futuros que tenga o llegara a tener en razón de sus operaciones de corredor de bolsa.

El detalle de la boleta de garantía bancaria es la siguiente:

<u>Banco</u>	<u>Fecha inicial</u>	<u>Fecha vencimiento</u>	<u>Monto</u> UF	<u>Beneficiario</u>
Banco Itaú Chile	29/06/2012	28/06/2013	20.000	Bolsa Electrónica de Chile

Adicionalmente la Sociedad ha contratado una póliza integral de seguros para dar cumplimiento a lo establecido en la Circular N° 52 de la Bolsa Electrónica de Chile.

El detalle de la póliza integral de seguros es la siguiente:

<u>Compañía</u>	<u>Fecha Inicial</u>	<u>Fecha vencimiento</u>	<u>Monto</u> US\$	<u>Beneficiario</u>
Chubb de Chile Seguros Generales S.A.	30/06/2012	30/06/2013	1.000.000	Bolsa Electrónica de Chile

En cumplimiento con lo dispuesto en el Artículo 78 del reglamento de operaciones de la Bolsa Electrónica de Chile, la Sociedad ha constituido prenda a favor de esa bolsa de la acción de su propiedad.

Se encuentran en garantía de operador directo con la Bolsa de Comercio de Santiago, instrumentos de renta fija por MM\$ 2.842.

Al 30 de junio de 2012 se encuentra en garantía con CCLV, Contraparte Central S.A. instrumento de renta fija por MM\$ 217.



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 9 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

##### Itaú Chile Administradora General de Fondos S.A.

Con fecha 06 de enero de 2012, la Sociedad ha contratado las siguientes boletas de garantía en Banco Itaú Chile para los fondos que administra con el fin de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Administradora, por la administración de los fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten de acuerdo a lo previsto en el artículo N° 226 y N° 227 de la Ley N° 18.045.

<u>Fondo</u>	<u>N° Boleta</u>	<u>Cobertura</u>	<u>Vencimiento</u>
FM Itaú Corporate	0088336	20.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Plus	0096854	33.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Latam Pacific	0088337	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú World Equity	0088338	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Latam Corporate Bond Fund	0088339	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Finance	0088340	11.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Mix	0088341	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú National Equity	0088343	14.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Cash Dollar	0088344	17.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Select	0088345	56.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Value	0088346	29.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Emerging Equities	0088347	12.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Top Usa	0088348	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Mix Latam	0088349	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Small and Mid Cap	0088350	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Selección Brasil	0096851	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Capital	0096852	15.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Brasil Activo	0096853	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Gestionado Bajo Riesgo*	0096859	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Gestionado Conservador*	0096858	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Gestionado Moderado*	0096857	10.000 UF	10 de enero de 2013
FM Itaú Gestionado Agresivo*	0096856	10.000 UF	10 de enero de 2013
F I Itaú Brasil Domestic Dynamics	0088342	10.000 UF	10 de enero de 2013

\* Boletas de garantías emitidas el 22 de marzo de 2012.

De acuerdo a la Ley N° 18.045, Artículo N° 226 y N° 227 y a la Superintendencia de Valores y Seguros, las Administradoras de Fondos Mutuos deben garantizar, para cada año, una suma equivalente al 1% de los patrimonios promedios diarios de los fondos del año inmediatamente anterior.



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 10 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

De conformidad con las disposiciones de la Ley General de Bancos y las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se consideran vinculadas a las personas naturales o jurídicas que se relacionan con la propiedad o gestión de la Institución, directamente o a través de terceros.

##### a) Créditos con partes relacionadas

A continuación se muestran los créditos y cuentas por cobrar, los créditos contingentes y los activos correspondientes a instrumentos de negociación e inversión, correspondientes a entidades relacionadas:

	Empresas Productivas			Sociedades de Inversión			Personas naturales			Total		
	Junio 2012 MMS	Diciembre 2011 MMS	Junio 2011 MMS	Junio 2012 MMS	Diciembre 2011 MMS	Junio 2011 MMS	Junio 2012 MMS	Diciembre 2011 MMS	Junio 2011 MMS	Junio 2012 MMS	Diciembre 2011 MMS	Junio 2011 MMS
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>												
Colocaciones comerciales	-	63	21	-	-	-	239	209	110	239	272	131
Colocaciones para la vivienda	-	-	-	-	-	-	2.041	1.718	1.654	2.041	1.718	1.654
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	475	261	163	475	261	163
<b>Colocaciones brutas</b>	-	<b>63</b>	<b>21</b>	-	-	-	<b>2.755</b>	<b>2.188</b>	<b>1.927</b>	<b>2.755</b>	<b>2.251</b>	<b>1.948</b>
Provisión sobre colocaciones	-	-	-	-	-	-	(20)	(19)	(6)	(20)	(19)	(6)
<b>Colocaciones netas</b>	-	<b>63</b>	<b>21</b>	-	-	-	<b>2.735</b>	<b>2.169</b>	<b>1.921</b>	<b>2.735</b>	<b>2.232</b>	<b>1.942</b>
<b>Créditos contingentes:</b>												
Total créditos contingentes	-	-	-	1.000	-	-	561	208	-	1.561	208	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	-
<b>Colocaciones contingentes netas</b>	-	-	-	<b>999</b>	-	-	<b>561</b>	<b>208</b>	-	<b>1.560</b>	<b>208</b>	-
<b>Instrumentos adquiridos:</b>												
Para negociación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Para inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES**

**NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**

**NOTA 10 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Continuación)**

b) Otras transacciones con partes relacionadas

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2012 y 2011, el Banco ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas por montos superiores a 1.000 unidades de fomento:

<u>Razón social</u>	<u>Descripción</u>	<u>Monto de la transacción</u>		<u>Efectos en resultados</u>			
				<u>Cargo</u>		<u>Abono</u>	
		<u>2012</u> <u>MMS</u>	<u>2011</u> <u>MMS</u>	<u>2012</u> <u>MMS</u>	<u>2011</u> <u>MMS</u>	<u>2012</u> <u>MMS</u>	<u>2011</u> <u>MMS</u>
Redbanc S.A.	Comisión por utilización de cajeros automáticos	270	221	270	221	-	-
Transbank S.A.	Servicios de administración de Tarjetas de crédito/débito	2.054	1.852	2.054	1.852	-	-
Combanc S.A.	Servicios de transmisión de datos	54	48	54	48	-	-
Itaú Chile Cía. de Seguros S.A.	Seguros	442	282	442	282	-	-
	Servicios de recaudación	66	59	-	-	66	59
Recuperadora de Créditos S.A.	Venta de bienes recibidos en pago	103	49	33	49	-	-
Itaú Chile Inv. Serv. y Adm S.A.	Arriendos	229	165	229	165	-	-

Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.

c) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	<u>Junio</u> <u>2012</u> <u>MMS</u>	<u>Diciembre</u> <u>2011</u> <u>MMS</u>	<u>Junio</u> <u>2011</u> <u>MMS</u>
<b>ACTIVOS</b>			
Contratos de derivados financieros	1.405	1.259	544
Otros activos	97	132	403
	<u>1.502</u>	<u>1.391</u>	<u>947</u>
	=====	=====	=====
<b>PASIVOS</b>			
Contratos de derivados financieros	(14.051)	(12.333)	(5.305)
Depósitos a la vista	(45)	(5.282)	(2.145)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(75)	(3.440)	(859)
Otros pasivos	(704)	(1.502)	(1.029)
	<u>(14.875)</u>	<u>(22.557)</u>	<u>(9.338)</u>
	=====	=====	=====

**BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES**

**NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**

**NOTA 10 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Continuación)**

d) Resultados de operaciones con partes relacionadas

<u>Tipo de ingreso o gasto reconocido</u>	Al 30 de junio de			
	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	<u>Ingresos</u> MMS	<u>Gastos</u> MMS	<u>Ingresos</u> MMS	<u>Gastos</u> MMS
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	41	(281)	39	(193)
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	375	-	392	(13)
Utilidad y pérdida por negociación	2.155	(1.019)	2.368	(9.285)
Utilidad y pérdida por otras transacciones financieras	-	-	-	-
Resultados de cambio	-	-	-	-
Gastos de apoyo operacional	-	(17)	-	(15)
Otros ingresos y gastos	48	(172)	18	(165)
Totales	<u>2.619</u>	<u>(1.489)</u>	<u>2.817</u>	<u>(9.671)</u>

e) Contratos con partes relacionadas

Durante el periodo terminado al 30 de junio 2012 y 2011, el Banco presenta los siguientes contratos con partes relacionadas por montos superiores a UF 1.000.

El detalle de estos contratos se presenta a continuación:

<u>Persona Relacionada</u>	<u>Descripción del Contrato</u>	<u>Fecha de Contrato</u>	<u>Plazo</u>	<u>Monto anual</u>
Itaú Chile Inversiones Servicios y Administración S.A.	Contrato de Arrendamiento de inmueble	29-10-2010	10 años	1.275 UF

f) Pagos al personal clave y principales ejecutivos del Banco.

Las remuneraciones totales por concepto de sueldos percibidas por los gerentes y principales ejecutivos del Banco al 30 de junio 2012 es MM\$ 5.815 (MM\$ 4.591 para igual período del 2011).

Las remuneraciones recibidas por los Directores del Banco, al 30 de junio de 2012, ascienden a MM\$16,7 (MM\$ 5,6 para igual período del 2011).



## BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

### NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

#### NOTA 10 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Continuación)

g) Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2012 y 2011, el Banco y sus filiales contaba con una dotación de:

<u>Cargo</u>	N° de Ejecutivos	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Gerente General Banco	1	1
Gerentes Generales de Filiales	3	3
Gerentes de División	9	10
<b>Total</b>	<b><u>13</u></b>	<b><u>14</u></b>

#### NOTA 11 - ESTACIONALIDAD DE LAS OPERACIONES

En general las operaciones del Banco y sus filiales, no presentan un carácter cíclico o de estacionalidad en sus transacciones, por tal motivo no se presenta información específica en los estados de situación intermedios consolidados para el periodo terminado al 30 de junio de 2012 y 2011.

#### NOTA 12 - DIVIDENDOS PAGADOS Y PROVISIONADOS

El Banco no ha constituido provisiones para dividendos mínimos durante el presente trimestre, esto basado en la decisión de la Junta de accionistas, la cual ha establecido que mientras no se acuerde algo diferente, se define como política de dividendos permanente para el Banco la de no repartir dividendos.

#### NOTA 13 - DECLARACION DE CUMPLIMIENTO DE NIC 34 "INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA"

Los presentes estados de situación intermedios consolidados y sus correspondientes notas trimestrales, han sido preparados en cumplimiento de los criterios establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad N° 34 "Información financiera intermedia".

**BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES**

**NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**

**NOTA 14 - HECHOS POSTERIORES**

Entre el 1º de julio de 2012 y a la fecha de emisión de estos estados financieros, no se han registrado hechos posteriores que hayan tenido o puedan tener influencia en la presentación de estos estados financieros consolidados.



Christian Hurtado Fuenzalida  
Subgerente de Control Financiero



Boris Buvinic Guerovich  
Gerente General