



BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

Estados de Situación Intermedios Consolidados

30 de septiembre de 2013 y 2012

CONTENIDO

Estado de Situación Financiera Consolidado
Estado del Resultado Consolidado del Período
Estado de Otros Resultados Integrales Consolidados del Período
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 del Resultado Consolidado del Periodo.....	4
Estado de Otros Resultados Integrales Consolidados del Periodo.....	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.....	17
6. Segmentos de Negocios.....	18
7. Instrumentos de Deuda Emitidos.....	20
8. Otras Obligaciones Financieras.....	22
9. Contingencias y Compromisos.....	23
10. Operaciones con Partes Relacionadas.....	28
11. Estacionalidad de las Operaciones.....	31
12. Dividendos Pagados y Provisionados.....	31
13. Declaración de cumplimiento de NIC 34 “Información financiera intermedia”.....	31
14. Hechos Posteriores.....	32



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

	Septiembre <u>2013</u> MMS	Diciembre <u>2012</u> MMS	Septiembre <u>2012</u> MMS
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	461.862	357.107	234.567
Operaciones con liquidación en curso	51.523	67.340	51.760
Instrumentos para negociación	5.413	25.094	27.341
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	14.166	5.004	2.003
Contratos de derivados financieros	84.046	67.351	73.060
Adeudado por bancos	3.470	301	438
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5.048.061	4.208.824	4.016.392
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	573.007	532.396	636.244
Inversiones en sociedades	2.603	2.614	2.571
Intangibles	34.449	29.258	27.911
Activo fijo	35.200	34.985	34.759
Impuestos corrientes	9.471	-	8.068
Impuestos diferidos	77.503	72.337	69.033
Otros activos	59.475	34.025	26.077
TOTAL ACTIVOS	6.460.249	5.436.636	5.210.224
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	728.131	658.963	592.454
Operaciones con liquidación en curso	26.247	28.279	25.603
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	86.177	155.801	48.919
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.492.046	2.871.885	3.004.810
Contratos de derivados financieros	71.208	61.910	63.885
Obligaciones con bancos	479.337	401.876	383.274
Instrumentos de deuda emitidos	767.982	583.587	515.476
Otras obligaciones financieras	14.099	13.127	10.258
Impuestos corrientes	15.387	324	8.999
Impuestos diferidos	61.120	60.805	56.092
Provisiones	21.399	21.627	15.627
Otros pasivos	105.263	38.277	34.933
TOTAL PASIVOS	5.868.396	4.896.461	4.760.330
PATRIMONIO			
De los propietarios del banco:			
Capital	290.697	290.697	219.492
Reservas	250.114	190.967	190.967
Cuentas de valoración	230	(669)	40
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	-	-	-
Utilidad del período	50.773	59.147	39.363
Interés no controlador	39	33	32
TOTAL PATRIMONIO	591.853	540.175	449.894
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6.460.249	5.436.636	5.210.224

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



BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES
ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO DEL PERÍODO

	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de	
	<u>2013</u> MMS	<u>2012</u> MMS
Ingresos por intereses y reajustes	283.022	234.043
Gastos por intereses y reajustes	(153.892)	(132.851)
Ingreso neto por intereses y reajustes	<u>129.130</u>	<u>101.192</u>
Ingresos por comisiones	44.171	34.095
Gastos por comisiones	(5.147)	(4.516)
Ingreso neto por comisiones	<u>39.024</u>	<u>29.579</u>
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	(10.419)	9.623
Utilidad (pérdida) de cambio neta	36.259	11.709
Otros ingresos operacionales	5.961	4.479
Total ingresos operacionales	<u>199.955</u>	<u>156.582</u>
Provisiones por riesgo de crédito	(37.164)	(22.644)
INGRESO OPERACIONAL NETO	<u>162.791</u>	<u>133.938</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(52.765)	(46.143)
Gastos de administración	(36.256)	(29.874)
Depreciaciones y amortizaciones	(5.846)	(5.833)
Otros gastos operacionales	(7.058)	(6.023)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	<u>(101.925)</u>	<u>(87.873)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	60.866	46.065
Resultado por inversiones en sociedades	95	41
Resultado antes de impuesto a la renta	<u>60.961</u>	<u>46.106</u>
Impuesto a la renta	(10.182)	(6.738)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO	<u><u>50.779</u></u>	<u><u>39.368</u></u>
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	50.773	39.363
Interés no controlador	6	5
Total	<u><u>50.779</u></u>	<u><u>39.368</u></u>
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	\$	\$
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:		
Utilidad básica	38.946	35.422
Utilidad diluida	38.946	35.422

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



BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES
ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS DEL PERÍODO

	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de	
	<u>2013</u> MMS	<u>2012</u> MMS
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO	50.779	39.368
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL PERÍODO		
Utilidad (pérdida) neta por valorización instrumentos de inversión disponibles para la venta	1.054	(938)
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta	<u>1.054</u>	<u>(938)</u>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	(155)	225
Total otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período	<u>899</u>	<u>(713)</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL PERÍODO	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES	<u>899</u>	<u>(713)</u>
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS DEL PERÍODO	<u>51.678</u>	<u>38.655</u>
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	51.673	38.651
Interés no controlador	5	4
Total	<u>51.678</u>	<u>38.655</u>
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	\$	\$
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:		
Utilidad básica	39.636	34.781
Utilidad diluida	39.636	34.781

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 septiembre de 2013 y 2012
 (En millones de pesos)

	Atribuible a los propietarios del Banco					Interés no controlador	Total Patrimonio
	Capital	Reservas	Cuentas de valoración	Resultado del período	Total		
Saldos al 1° de enero de 2012	219.492	137.360	753	53.607	411.212	27	411.239
Distribución de resultados	-	53.607	-	(53.607)	-	-	-
Ajustes por valoración	-	-	(713)	-	(713)	-	(713)
Resultado del período	-	-	-	39.363	39.363	5	39.368
Saldos al 30 de septiembre de 2012	<u>219.492</u>	<u>190.967</u>	<u>(40)</u>	<u>39.363</u>	<u>449.862</u>	<u>32</u>	<u>449.894</u>
Saldos al 1° de enero de 2013	290.697	190.967	(669)	59.147	540.142	33	540.175
Distribución de resultados	-	59.147	-	(59.147)	-	-	-
Ajustes por valoración	-	-	899	-	899	-	899
Resultado del período	-	-	-	50.773	50.773	6	50.779
Saldos al 30 de septiembre de 2013	<u>290.697</u>	<u>250.114</u>	<u>230</u>	<u>50.773</u>	<u>591.814</u>	<u>39</u>	<u>591.853</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 FLUJOS DE EFECTIVO

	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	MMS	MMS
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
Utilidad del período	50.773	39.363
Interés no controlador	6	5
Cargos (abonos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:		
Depreciación y amortizaciones	5.846	5.833
Provisiones por activos riesgosos	42.314	27.626
Valor razonable para instrumentos de negociación	(36)	33
(Utilidad) pérdida por inversiones en sociedades	(10)	-
(Utilidad) pérdida neta en venta de activos recibidos en pago	(118)	(244)
Castigos de activos recibidos en pago	-	10
Otros cargos y abonos que no significan movimiento de efectivo	2.218	3.342
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos	13.194	11.747
Variación de activos y pasivos que afectan al flujo de efectivo		
(Aumento) disminución neto adeudado por bancos	(3.259)	(41)
(Aumento) disminución neto de créditos y cuentas por cobrar a clientes	(848.472)	(609.274)
(Aumento) disminución neto de instrumentos de negociación	27.307	(12.129)
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo	127.876	14.187
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores	(98.145)	(9.665)
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones	639.905	500.778
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos	(66.298)	27.198
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	(491)	(11.359)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo	262.229	113.463
Pago de préstamos del exterior a largo plazo	(134.730)	(75.801)
Otros préstamos obtenidos a largo plazo	893	715
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo	(987)	(335)
Flujo neto originado (utilizado en) por actividades de la operación	<u>20.015</u>	<u>25.452</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA INVERSIÓN:		
Adquisición de activo fijo	(3.133)	(4.590)
Inversiones en sociedades	-	(2.317)
Venta de bienes recibidos en pago adjudicados	-	125
Percibidos de inversiones en otras sociedades	84	41
Venta de bienes recibidos en pago adjudicados	842	2.088
(Aumento) disminución neto de otros activos y pasivos	22.987	(26.086)
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta	(97.601)	(157.460)
Flujo neto originado (utilizado en) por actividades de la inversión	<u>(76.821)</u>	<u>(188.199)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Emisión de letras de crédito	40	298
Rescate de letras de crédito	(10.560)	(12.862)
Emisión de bonos	184.512	112.515
Flujo neto originado (utilizado en) por actividades de financiamiento	<u>173.992</u>	<u>99.951</u>
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	<u>117.186</u>	<u>(62.796)</u>
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	476.170	408.402
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	<u><u>593.356</u></u>	<u><u>345.606</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.itaú.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 2012.

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 2012.



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 septiembre de 2013 y 2012 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>	<u>Participación directa</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>%</u>	<u>%</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 septiembre de 2013, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de los presentes estados financieros consolidados.

NOTA 4 - HECHOS RELEVANTES

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en los estados financieros del Banco:

• Año 2013

Emisión de bonos

- Durante el mes de enero de 2013, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie U por el equivalente a UF 1.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie U de bonos fue colocada a un plazo de 12 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,75% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de diciembre 2012, pagaderos en 24 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de diciembre de 2024. 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 enero de 2013, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie V por el equivalente a UF 1.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie V de bonos fue colocada a un plazo de 15 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,75% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de diciembre 2012, pagaderos en 30 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de diciembre de 2027. La emisión no contempla opción de rescate anticipado ni garantías específicas.

- Durante el mes de abril de 2013, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie S por el equivalente a UF 1.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie S de bonos fue colocada a un plazo de 8 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,50% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de noviembre 2012, pagaderos en 16 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de noviembre de 2020. La emisión no contempla opción de rescate anticipado ni garantías específicas.

- Durante el mes de abril de 2013, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie T por el equivalente a UF 1.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie T de bonos fue colocada a un plazo de 10 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,50% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de noviembre 2012, pagaderos en 20 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de noviembre de 2022. La emisión no contempla opción de rescate anticipado ni garantías específicas.

- Durante el mes de agosto de 2013, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie Y por el equivalente a UF 2.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie Y de bonos fue colocada a un plazo de 15 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,80% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de junio 2013, pagaderos en 30 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de junio de 2028. La emisión no contempla opción de rescate anticipado ni garantías específicas

- Durante el mes de septiembre de 2013, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie X por el equivalente a UF 2.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie X de bonos fue colocada a un plazo de 11 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,80% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de junio 2013, pagaderos en 22 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de junio de 2024. 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)

- **Año 2012**

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.

- 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.

- Durante el mes de agosto de 2012, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie N por el equivalente a UF 1.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie N 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 junio 2012, pagaderos en 14 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de junio de 2019. La emisión no contempla opción de rescate anticipado ni garantías específicas.

- Durante el mes de agosto de 2012, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie R-2 por el equivalente a UF 1.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie R-2 de bonos fue colocada a un plazo de 16 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,75% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de mayo 2012, pagaderos en 32 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de mayo de 2028. 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 septiembre de 2012, Banco Itaú Chile colocó en el mercado una emisión de bonos corrientes Serie P por el equivalente a UF 1.000.000 con cargo a línea inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La Serie P de bonos fue colocada a un plazo de 14 años, bonos que devengarán una tasa de interés del 3,75% anual, vencido, compuesto semestralmente.

Los intereses se devengarán a partir del 1 de junio 2012, pagaderos en 28 cuotas semestrales. El capital se amortiza en una sola cuota el 1 de junio de 2026. 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:

	Septiembre 2013 MMS	Diciembre 2012 MMS	Septiembre 2012 MMS
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	32.531	25.130	26.972
Depósitos en el Banco Central de Chile	278.868	276.104	123.736
Depósitos bancos nacionales	733	6.016	738
Depósitos en el exterior	149.730	49.857	83.121
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	461.862	357.107	234.567
Operaciones con liquidación en curso netas	25.276	39.061	26.157
Instrumentos financieros de alta liquidez	92.052	74.998	82.879
Contratos de retrocompra	14.166	5.004	2.003
Total efectivo y equivalente de efectivo	593.356	476.170	345.606

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:

	Septiembre 2013 MMS	Diciembre 2012 MMS	Septiembre 2012 MMS
Activos:			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	31.755	38.353	25.792
Fondos por recibir	19.768	28.987	25.968
Subtotal - activos	51.523	67.340	51.760
Pasivos:			
Fondos por entregar	(26.247)	(28.279)	(25.603)
Subtotal - pasivos	(26.247)	(28.279)	(25.603)
Operaciones con liquidación en curso netas	25.276	39.061	26.157

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:

a) Resultados	30 de septiembre de 2013				30 de septiembre de 2012							
	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
Ingresos	114.159	26.738	30.513	10.293	18.252	199.955	93.492	21.008	23.797	5.206	13.079	156.582
Ingresos netos de intereses y reajustes	84.715	20.259	17.468	5.757	931	129.130	68.151	15.500	13.831	144	3.566	101.192
Ingresos netos por comisiones y servicios, resultado neto de operaciones financieras y cambio neto	29.444	6.479	13.045	4.536	11.360	64.864	25.341	5.508	9.966	5.062	5.034	50.911
Otros ingresos operacionales	-	-	-	-	5.961	5.961	-	-	-	-	4.479	4.479
Gastos	(63.956)	(14.170)	(11.059)	(3.709)	(9.031)	(101.925)	(57.821)	(11.806)	(10.090)	(3.497)	(4.659)	(87.873)
Gastos directos	(63.173)	(14.153)	(10.965)	(3.709)	(2.867)	(94.867)	(57.170)	(11.734)	(10.052)	(3.502)	608	(81.850)
Otros gastos operacionales	(783)	(17)	(94)	-	(6.164)	(7.058)	(651)	(72)	(38)	5	(5.267)	(6.023)
Margen neto	50.203	12.568	19.454	6.584	9.221	98.030	35.671	9.202	13.707	1.709	8.420	68.709
Provisiones por riesgo de crédito	(23.129)	(9.897)	(3.301)	-	(837)	(37.164)	(13.852)	(3.671)	(6.924)	(14)	1.817	(22.644)
Resultado operacional	27.074	2.671	16.153	6.584	8.384	60.866	21.819	5.531	6.783	1.695	10.237	46.065
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	95	95	-	-	-	-	41	41
Resultado antes de impuesto a la renta	27.074	2.671	16.153	6.584	8.479	60.961	21.819	5.531	6.783	1.695	10.278	46.106
Impuesto a la renta	(4.603)	(454)	(2.746)	(1.119)	(1.260)	(10.182)	(3.709)	(940)	(1.153)	(288)	(648)	(6.738)
Utilidad del periodo	22.471	2.217	13.407	5.465	7.219	50.779	18.110	4.591	5.630	1.407	9.630	39.368
Promedios: (M/M\$)	2.117	1.078	1.331	-	522	5.048	1.750	813	1.071	-	382	4.016
Colocaciones	-	-	-	524	-	524	-	-	-	677	-	677
Activos de Tesorería	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



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:

	<u>Septiembre</u> <u>2013</u> <u>MMS</u>	<u>Diciembre</u> <u>2012</u> <u>MMS</u>	<u>Septiembre</u> <u>2012</u> <u>MMS</u>
Instrumentos de deuda emitidos:			
Letras de crédito	43.358	53.136	56.519
Bonos corrientes	679.796	486.703	415.288
Bonos subordinados	44.828	43.748	43.669
Totales	<u>767.982</u>	<u>583.587</u>	<u>515.476</u>

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2013, Banco Itaú Chile ha colocado bonos por un monto de \$184.512 millones, los cuales corresponden a Bonos Corrientes, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos corrientes

<u>Serie</u>	<u>Monto</u> <u>MMS</u>	<u>Plazo</u>	<u>Tasa de</u> <u>emisión</u>	<u>Moneda</u>	<u>fecha de</u> <u>emisión</u>	<u>fecha de</u> <u>vencimiento</u>
U	22.590	12 años	3,75% anual	UF	01-12-2012	01-12-2024
V	22.402	15 años	3,75% anual	UF	01-12-2012	01-12-2027
S	23.045	8 años	3,50% anual	UF	01-11-2012	01-11-2020
T	23.063	10 años	3,50% anual	UF	01-11-2012	01-11-2022
X	47.033	11 años	3,80% anual	UF	01-06-2013	01-06-2024
Y	46.379	15 años	3,80% anual	UF	01-06-2013	01-06-2028
Total	<u>184.512</u>					



BANCO ITAÚ CHILE Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

NOTA 7 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS (Continuación)

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2012, Banco Itaú Chile ha colocado bonos por un monto de \$112.515 millones, los cuales corresponden a Bonos Corrientes, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos corrientes

<u>Serie</u>	<u>Monto</u> <u>MMS</u>	<u>Plazo</u>	<u>Tasa de</u> <u>emisión</u>	<u>Moneda</u>	<u>fecha de</u> <u>emisión</u>	<u>fecha de</u> <u>vencimiento</u>
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
N	22.602	7 años	3,5% anual	UF	01-06-2012	01-12-2019
R-2	22.683	16 años	3,75% anual	UF	01-05-2012	01-05-2028
P	22.609	14 años	3,75% anual	UF	01-06-2012	01-05-2026
Total	<u>112.515</u>					

Al cierre del mes de septiembre 2013 y 2012, 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 2013 y 2012.

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:

	Septiembre <u>2013</u> MMS	Diciembre <u>2012</u> MMS	Septiembre <u>2012</u> MMS
Otras obligaciones financieras:			
Obligaciones con el sector público	4.190	2.727	2.585
Otras obligaciones en el país	9.909	10.400	7.673
Totales	<u>14.099</u>	<u>13.127</u>	<u>10.258</u>

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:

	Septiembre 2013	Diciembre 2012	Septiembre 2012
	MMS	MMS	MMS
CRÉDITOS CONTINGENTES			
Avales y fianzas			
Avales y fianzas en moneda extranjera	109.642	83.450	69.454
Cartas de crédito del exterior confirmadas	99.528	93.641	75.148
Cartas de créditos documentarias emitidas	66.964	42.837	62.086
Boletas de garantía	286.710	254.830	214.442
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	924.799	718.270	681.096
Créditos para estudios superiores Ley N° 20.027	428.157	142.918	156.106
Otros compromisos de crédito	400.056	325.921	348.802
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			
Cobranzas			
Cobranzas del exterior	107.631	35.818	27.710
Cobranzas del país	1.486	779	911
ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS ADMINISTRADOS POR EL BANCO			
Otros activos cedidos a terceros (*)	61.404	58.949	40.842
Activos cedidos a compañías de seguros	6.156	6.967	7.597
CUSTODIA DE VALORES			
Valores custodiados en poder del Banco	5.417.904	5.365.441	5.147.598
Otros documentos	275.186	216.866	203.450
Totales	<u>8.185.623</u>	<u>7.346.687</u>	<u>7.035.242</u>

(*) 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:

	Septiembre	Diciembre	Septiembre
	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2012</u>
	MMS	MMS	MMS
Avales y fianzas	(526)	(329)	(376)
Cartas de crédito del exterior confirmadas	(18)	(21)	(15)
Cartas de crédito documentarias emitidas	(341)	(48)	(72)
Boletas de garantía	(1.753)	(1.410)	(1.075)
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	(1.423)	(1.174)	(1.106)
Otros compromisos	(5.478)	(5.400)	(4.177)
Totales	<u>(9.539)</u>	<u>(8.382)</u>	<u>(6.821)</u>

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> UF
Conorcio Seguros Generales S.A.	15-04-2013	14-04-2014	500
Conorcio Seguros Generales S.A.	15-04-2013	14-04-2014	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	29/06/2013	28/06/2014	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.	30/06/2013	30/06/2014	1.000.000	Bolsa Electrónica de Chile

La Sociedad constituyó prenda sobre las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago a favor de dicha sociedad, para garantizar el cumplimiento de las obligaciones respecto de las transacciones efectuadas con otros corredores.

Se encuentran en garantía a favor de Fintesa Inversiones Chile Limitada por el arriendo de la acción de la Bolsa Electrónica de Chile, instrumentos de renta fija por MM\$ 131.

Al 30 de septiembre de 2013 se encuentra en garantía con CCLV, Contraparte Central S.A. instrumento de renta fija por MM\$ 1.080.



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.

Durante el año 2013, 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	0098772	18.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Plus	0098775	23.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Latam Pacific	0098773	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Gestionado acciones	0098774	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Latam Corporate Bond Fund	0098776	11.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Finance	0098777	15.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Mix	0098778	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú National Equity	0098779	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Cash Dollar	0098781	18.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Select	0098782	78.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Value	0098783	42.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Emerging	0098784	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Top Usa	0098785	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Mix Latam	0098786	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Small Cap	0098787	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Selección Brasil	0098789	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Capital	0098799	11.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Brasil Activo	0098792	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Gestionado muy Conservador	0098798	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Gestionado Conservador	0098796	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Gestionado Moderado	0098793	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Gestionado Agresivo	0098795	10.000 UF	10 de enero de 2014
F I Itaú Brasil Domestic Dynamics	0098794	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Dinámico	0098797	10.000 UF	10 de enero de 2014
FM Itaú Latam Corporate Investment			
Gradde Bond Fund	0101060	10.000 UF	10 de enero de 2014

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		
	Sept 2013 MMS	Diciembre 2012 MMS	Sept 2012 MMS	Sept 2013 MMS	Diciembre 2012 MMS	Sept 2012 MMS	Sept 2013 MMS	Diciembre 2012 MMS	Sept 2012 MMS	Sept 2013 MMS	Diciembre 2012 MMS	Sept 2012 MMS
Créditos y cuentas por cobrar:												
Colocaciones comerciales	-	-	29	-	-	-	442	293	301	442	293	330
Colocaciones para la vivienda	-	-	-	-	-	-	2.678	1.688	1.792	2.678	1.688	1.792
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	763	523	555	763	523	555
Colocaciones brutas	-	-	29	-	-	-	-	3.883	2.504	2.648	3.883	2.504
Provisión sobre colocaciones	-	-	-	-	-	-	(8)	(13)	(14)	(8)	(13)	(14)
Colocaciones netas	-	-	29	-	-	-	3.875	2.491	2.635	3.875	2.491	2.663
Créditos contingentes:												
Total créditos contingentes	-	-	-	1.200	1.000	1.000	753	552	46	1.953	1.552	1.046
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)
Colocaciones contingentes netas	-	-	-	1.199	999	999	753	552	46	1.952	1.551	1.045
Instrumentos adquiridos:												
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 septiembre de 2013 y 2012, 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>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
		<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Redbanc S.A.	Comisión por utilización de cajeros automáticos	462	430	462	430	-	-
Transbank S.A.	Servicios de administración de Tarjetas de crédito/débito	2.796	2.475	2.796	2.475	-	-
Combanc S.A.	Servicios de transmisión de datos	96	87	96	87	-	-
Itaú Chile Cía. de Seguros S.A.	Seguros	742	616	742	616	-	-
	Servicios de recaudación	6	108	-	-	6	108
	Arriendos	10	-	-	-	10	-
Recuperadora de Créditos S.A.	Venta de bienes recibidos en pago	-	-	-	-	-	-
	Servicio de cobranza	-	135	-	135	-	-
Itaú Chile Inv. Serv. y Adm S.A.	Arriendos	389	326	389	326	-	-
	Venta de bienes recibidos en pago	113	144	-	-	1	9

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>Septiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Septiembre</u>
	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2012</u>
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
ACTIVOS			
Contratos de derivados financieros	2.017	2.002	1.300
Otros activos	95	132	449
	<u>2.112</u>	<u>2.134</u>	<u>1.749</u>
PASIVOS			
Contratos de derivados financieros	(14.727)	(14.720)	(14.676)
Depósitos a la vista	(7.178)	(3.448)	(2.537)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(590)	(307)	(85)
Otros pasivos	(103)	(1.025)	(842)
	<u>(22.598)</u>	<u>(19.500)</u>	<u>(18.140)</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 septiembre de			
	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	<u>Ingresos</u> MMS	<u>Gastos</u> MMS	<u>Ingresos</u> MMS	<u>Gastos</u> MMS
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	77	(750)	59	(426)
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	627	-	595	-
Utilidad y pérdida por negociación	4.158	(14.861)	2.555	(15.166)
Gastos de apoyo operacional	-	(27)	-	(25)
Otros ingresos y gastos	172	(263)	74	(258)
Totales	<u>5.034</u>	<u>(15.901)</u>	<u>3.283</u>	<u>(15.875)</u>

e) Contratos con partes relacionadas

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre 2013 y 2012, 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 septiembre 2013 es MM\$ 10.333 (MM\$ 9.093 para igual período del 2012).

Las remuneraciones recibidas por los Directores del Banco, al 30 de septiembre de 2013, ascienden a MM\$ 36,1 (MM\$ 25,0 para igual período del 2012).

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 septiembre de 2013 y 2012, el Banco y sus filiales contaba con una dotación de:

<u>Cargo</u>	N° de Ejecutivos	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Gerente General Banco	1	1
Gerentes Generales de Filiales	3	3
Gerentes de División	8	10
Total	<u>12</u>	<u>14</u>

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 septiembre de 2013 y 2012.

NOTA 12 - DIVIDENDOS PAGADOS Y PROVISIONADOS

El Banco no ha constituido provisiones para dividendos mínimos durante el presente periodo, 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

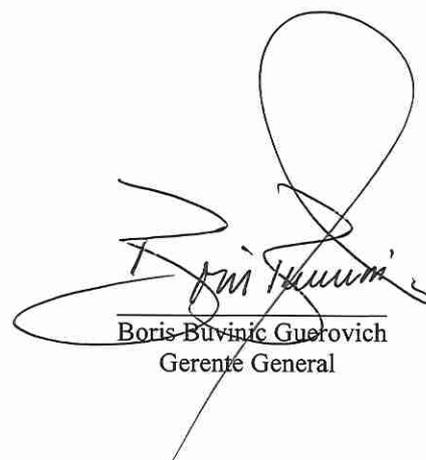
NOTAS A LOS ESTADOS DE SITUACION INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

NOTA 14 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 1° de octubre de 2013 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
Gerente de Control Financiero



Boris Buvinic Guetrovich
Gerente General