



BANCO RIPLEY Y FILIALES

Estados Financieros Intermedios consolidados por
El período terminado al 30 de Septiembre de 2012 y 2011.

INDICE

<u>Estado de Situación Intermedios Consolidados</u>	<u>Página</u>
Estado de Situación Financiera – Activos	1
Estado de Situación Financiera – Pasivos	2
Estados Consolidados de Resultados	3
Estados Consolidados de Resultados Integrales	4
Estados Consolidados de Flujo de Efectivo	5
Estados Consolidados de Cambio en el Patrimonio	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados	
1. Información general	7
2. Principales criterios contables	8
3. Cambios contables	22
4. Hechos relevantes	22
5. Segmentos de operación	23
6. Efectivo y equivalente de efectivo	24
7. Instrumentos para negociación	25
8. Adeudados por bancos	25
9. Créditos y cuentas por cobrar a clientes	26
10. Instrumentos de inversión	27
11. Activos intangibles	27
12. Activo fijo	29
13. Impuestos diferidos	31
14. Depósitos y otras obligaciones a la vista y captaciones a plazo	32
15. Obligaciones con bancos	32
16. Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras	33
17. Contingencias y compromisos	34
18. Ingresos y gastos por intereses y reajustes	37
19. Ingresos y gastos por comisiones	38
20. Provisiones y deterioro por riesgo de crédito	39
21. Remuneraciones y gastos del personal	40
22. Gastos de administración	41
23. Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	42
24. Operaciones con partes relacionadas	43
25. Hechos Posteriores	44

BANCO RIPLEY Y FILIALES

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 31 DE DICIEMBRE 2011
(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	30-09-2012 \$ (Millones)	31-12-2011 \$ (Millones)
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6	4.231	5.518
Operaciones con liquidación en curso	6	179	171
Instrumentos para negociación	7	39.364	21.422
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	-
Contratos de derivados financieros		-	1
Adeudado por bancos	8	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	9	200.108	191.963
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	10	-	1.588
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades		13	13
Intangibles	11	506	416
Activo fijo	12	2.088	2.387
Impuestos corrientes		628	1.137
Impuestos diferidos	13	2.014	3.314
Otros activos		2.935	2.534
		<u>252.066</u>	<u>230.464</u>
TOTAL ACTIVOS		252.066	230.464

Las notas N° 1 a N° 25 forman parte integral de estos estados financieros.

	Notas	30-09-2012 \$ (Millones)	31-12-2011 \$ (Millones)
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	14	3.849	3.234
Operaciones con liquidación en curso	6	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	14	142.043	118.020
Contratos de derivados financieros		25	-
Obligaciones con bancos	15	9.566	8.142
Instrumentos de deuda emitidos	16	45.227	47.713
Otras obligaciones financieras	16	5.111	5.135
Impuestos corrientes		20	-
Impuestos diferidos	13	296	406
Provisiones		3.111	1.592
Otros pasivos		3.942	4.227
TOTAL PASIVOS		213.190	188.469
PATRIMONIO:			
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:			
Capital		34.716	50.454
Reservas		-	(2.403)
Cuentas de valoración		1	1
Utilidades retenidas:		-	-
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		-	(13.334)
Utilidad (Pérdida) del ejercicio		5.921	7.269
Menos: Provisión para dividendos mínimos		(1.776)	-
		-	-
Interés no controlador		14	8
TOTAL PATRIMONIO		38.876	41.995
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		252.066	230.464

Las notas N° 1 a N° 25 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCO RIPLEY Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	30-09-2012 \$ (Millones)	30-09-2011 \$ (Millones)
Ingresos por intereses y reajustes	18	32.579	30.436
Gastos por intereses y reajustes	18	(8.978)	(8.300)
Ingreso neto por intereses y reajustes		23.601	22.136
Ingresos por comisiones	19	7.168	6.980
Gastos por comisiones	19	(1.082)	(1.192)
Ingreso neto por comisiones y servicios		6.086	5.788
Utilidad neta de operaciones financieras		1.478	679
Utilidad de cambio, neta		(7)	2
Otros ingresos operacionales		258	225
Total ingresos operacionales		31.416	28.830
Provisiones por riesgo de crédito	20	(5.148)	(4.913)
INGRESO OPERACIONAL NETO		26.268	23.917
Remuneraciones y gastos del personal	21	(9.627)	(8.950)
Gastos de administración	22	(8.405)	(7.740)
Depreciaciones y amortizaciones	23	(916)	(1.017)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales		(51)	(32)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(18.999)	(17.739)
RESULTADO OPERACIONAL		7.269	6.178
Resultado por inversiones en sociedades		1	-
Resultado antes de impuesto a la renta		7.270	6.178
Impuestos a la renta		(1.343)	(304)
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		5.927	5.874
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		5.921	5.862
Interés no controlador		6	12
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica		0,48	0,47
Utilidad diluida		0,48	0,47

Las notas N° 1 a N° 25 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (En millones de pesos chilenos - MM\$)

	30-09-2012	30-09-2011
	\$	\$
	(Millones)	(Millones)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>5.927</u>	<u>5.874</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-
Otros resultados integrales	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta	<u>-</u>	<u>-</u>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	-	-
Total otros resultados integrales	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL EJERCICIO	<u><u>5.927</u></u>	<u><u>5.874</u></u>
Atribuible a:		
Tenedores patrimoniales del banco	5.921	5.862
Interés no controlador	<u>6</u>	<u>12</u>

Las notas N° 1 a N° 25 forman parte integral de estos estados financieros.



BANCO RIPLEY Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	30-09-2012 \$ (Millones)	30-09-2011 \$ (Millones)
FLUJO ORIGINADO POR DE ACTIVIDADES DE LA OPERACION:			
Utilidad (Pérdida) del ejercicio		5.921	5.862
Intereses no controlador		6	12
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	23	916	1.017
Provisión por activos riesgosos	20	5.148	4.913
Ajuste por inversión a valor de mercado		(1.295)	(554)
Utilidad neta por inversiones en sociedades		-	-
Utilidad neta en venta de activo fijo		-	-
Variación neta de interés, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		6.290	2.490
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
Aumento neta en adeudado por bancos		-	-
Aumento neta en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(13.171)	(10.493)
Aumento neta de inversiones		(92)	(8.312)
Aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista		614	(3)
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		4.069	6.364
(Disminución) de LCHR		(2.526)	(1.173)
Aumento de obligaciones con bancos		897	2.685
(Disminución) de otras obligaciones financieras		(25)	26
Total flujos originados (utilizados) en actividades de operación		6.752	2.834
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
Compras de activos fijos	12	(415)	(172)
Retiros de intangibles	11	(292)	(46)
Venta de inversiones en sociedades		-	-
Disminución neta de otros activos y pasivos		806	3.391
Total flujos originados (utilizados) en actividades de inversión		99	3.173
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Aumento de capital		-	-
Total flujos originados (utilizados) en actividades de financiamiento		-	-
Variación efectivo y equivalente de efectivo durante el período		6.851	6.007
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo		22.760	11.233
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	6	29.611	17.240

Las notas N° 1 a N° 25 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

 ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (En millones de pesos chilenos - MMS)

	Número de acciones	Cuentas de valoración				Utilidades retenidas			Total atribuible a propietarios del banco MMS	Interés no controlador MMS	Total patrimonio MMS
		Capital MMS	Reservas MMS	Instrumentos de inversión disponibles para la venta MMS	Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales MMS	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores MMS	Utilidad o (Pérdida) del ejercicio MMS	Provisión para dividendos mínimos MMS			
Saldos al 1° de enero de 2011	12.420	50.453	(2.403)	-	-	(17.536)	4.203	-	34.717	6	34.723
Distribución resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	4.203	(4.203)	-	-	-	-
Aporte de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral consolidado del período	-	-	-	-	-	-	5.862	-	5.862	12	5.874
Efecto patrimonial circular N°3489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reposición revalorización corrección monetaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al 30 de Septiembre del 2011	12.420	50.453	(2.403)	-	-	(13.333)	5.862	-	40.580	18	40.597
Saldos al 1° de enero de 2012	12.420	50.453	(2.403)	1	-	(13.334)	7.269	-	41.986	8	41.994
Distribución resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	7.269	(7.269)	-	-	-	-
Aporte (Disminución)de capital	-	(15.737)	2.403	-	-	6.065	-	-	(7.269)	-	(7.269)
Resultado integral consolidado del período	-	-	-	-	-	-	5.921	-	5.921	6	5.927
Efecto patrimonial circular N°3489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	(1.776)	(1.776)	-	(1.776)
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al 30 de Septiembre del 2012	12.420	34.716	-	1	-	-	5.921	(1.776)	38.862	14	38.876

Las notas N° 1 a N° 25 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTE AL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2012.

1. INFORMACIÓN GENERAL

Antecedentes del Banco y Filiales

Banco Ripley es una Sociedad Anónima Cerrada, regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

El Banco obtuvo la autorización de existencia por parte de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según resolución N° 40, del 2 de mayo de 2002.

Adicionalmente con fecha 13 de mayo de 2002, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó a Banco Ripley para iniciar sus actividades, dando inicio a sus operaciones comerciales el 17 de mayo de 2002.

El domicilio Social del Banco está ubicado en Huérfanos 1060, Santiago.

El Banco a la fecha de los estados financieros cuenta con dos filiales:

- **Corredora de Seguros Banripley Ltda.**

Sociedad constituida por escritura pública el 28 de julio de 2004, otorgada ante notario público señor Eduardo Javier Diez Morillo. Inició sus operaciones el 20 de agosto de 2004, según Resolución Exenta N° 5937 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

El objeto de la Sociedad es la intermediación remunerada e independiente en la contratación de pólizas de seguros generales y de vida con cualquier aseguradora radicada en el país.

- **Banripley Asesorías Financieras Ltda.**

Sociedad constituida por escritura pública el 10 de Septiembre de 2005. Su operación fue autorizada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras por Carta N° 06616 de fecha 20 de mayo de 2005. La Sociedad inició sus actividades el 28 de marzo de 2006.

El objeto de la Sociedad es la prestación de servicios de asesoría en materias de índole financiera como son: búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, reestructuración de pasivos, negociaciones para adquirir, vender o fusionar empresas,

emisión y colocación de bonos, colocación de fondos en el mercado de capitales, análisis de riesgos crediticios o de mercado, evaluación de nuevos negocios, conocimientos de materias bancarias y las demás actividades que puedan desarrollar las sociedades filiales bancarias de asesoría financiera, de conformidad con la Ley General de Bancos y disposiciones que la complementen o que en el futuro se dicten.

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES

a. Bases de preparación - Los estados financieros consolidados intermedios de Banco Ripley correspondientes al tercer trimestre del 2012, han sido preparados de acuerdo con el capítulo C-2 del Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras y a la Norma Internacional de Contabilidad N° 34 (NIC 34).

Estos estados financieros consolidados intermedios reflejan fielmente la situación financiera de Banco Ripley al 30 de Septiembre del 2012, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha

b. Bases de consolidación - Los estados financieros consolidados comprenden los estados financieros del Banco y sus filiales directas al 30 de Septiembre del 2012. Los estados financieros de las empresas filiales son preparados para el mismo período que el Banco y utilizan consistentemente los mismos criterios contables.

Los saldos intercompañías y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de transacciones intercompañías grupales, son eliminados durante la preparación de los estados financieros consolidados. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de participación son eliminadas de la inversión en la medida que no exista evidencia de deterioro.

Se consideran “Filiales” y “Empresas Relacionadas” 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 al menos el 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 el control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de participación.

A continuación se detallan, las entidades en las cuales el Banco tiene capacidad para ejercer control y forman parte de la consolidación de los estados financieros:

Sociedad	Participación Directa
Banripley Corredores de Seguros Ltda.	99%
Banripley Asesorías Financieras Ltda.	99%

c. Interés no controlador - El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro del estado de resultados, y dentro del patrimonio en el estado de situación financiera consolidado, separadamente del patrimonio del Banco.

La participación de terceros en el patrimonio y los resultados de las filiales asciende a MM\$14 (MM\$ 18 en 2011), originando un cargo a resultados por MM\$ 6 (MM\$ 12 en 2011), importes que se presentan en el rubro “Interés no controlador” del Estado de Situación Financiera Consolidado y del Estado de Resultado Consolidados, respectivamente.

d. Segmentos de operación - La información que se presenta corresponde a aquella que el Directorio usa internamente para evaluar el rendimiento y asignar recursos a cada segmento. El segmento identificado y los correspondientes criterios de identificación son consistentes con los que usa la dirección.

e. Moneda Funcional - El Banco y sus filiales han concluido que la moneda del entorno económico principal en que opera es el peso chileno, y por lo tanto esta es su moneda funcional y de presentación. Dicha conclusión se basa en lo siguiente:

- Es la moneda del país (Chile) cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que el Banco y sus filiales prestan y por lo tanto, es la moneda en que mayoritariamente se determinan los correspondientes precios de venta, liquidación y recepción de las operaciones principales.
- Es la moneda que influye fundamentalmente en los gastos por remuneraciones y de otros gastos necesarios para proporcionar los servicios que el Banco y sus filiales brindan a sus clientes.

Debido a lo anterior, podemos decir que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para el Banco y sus filiales, de

acuerdo con el nuevo Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

f. Transacción en moneda extranjera - La moneda funcional del Banco es el peso chileno. Por consiguiente, todos los saldos y transacciones en monedas diferentes al peso chileno, se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registrados al tipo de cambio de la moneda funcional en la fecha de las transacciones. El Compendio de Normas Contables de la SBIF establece que los activos y pasivos pagaderos en alguna moneda extranjera se registrarán en la contabilidad en la respectiva moneda y se reflejarán en el estado de situación financiera según el tipo de cambio de representación contable. Las diferencias de cambio que se producen se registran en los resultados del período.

Para la preparación de los estados financieros del Banco, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos, principalmente por el tipo de cambio \$ 470,48 (\$ 521,46 en 2011) por cada dólar.

g. Criterios de valorización de activos y pasivos - Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el estado de situación financiera son los siguientes:

Activos y pasivos medidos a costo amortizado

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo financiero, menos los reembolsos del principal, más o menos según sea el caso, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de instrumentos financieros, la porción imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye además las correcciones a su valor originadas por el deterioro que hayan experimentado.

Activos medidos a valor razonable:

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y dicho pasivo liquidado en esa fecha, entre dos partes, independientes y con toda la información disponible, que actúen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado activo (“Precio de cotización” o “Precio de mercado”).

Un mercado es activo cuando se encuentra disponible, fácil y regularmente los precios cotizados, los que se producen sobre una base independiente y representa transacciones reales.

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el valor razonable de un determinado activo o pasivo, se determina en base a una técnica de valorización, para lo cual se recurre al monto establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos, o se utiliza el descuento de flujos de efectivo, según corresponda.

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

Activos valorados al costo de adquisición

Por costo de adquisición se entiende el valor de adquisición del activo, en su caso ajustado por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

h. Instrumentos de inversión - Los instrumentos de inversión son clasificados en dos categorías: inversiones al vencimiento e instrumentos disponibles para la venta. La categoría de inversiones al vencimiento incluye sólo aquellos instrumentos en que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como disponibles para la venta.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al valor razonable, el que corresponde al precio de la transacción. Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas patrimoniales. Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo el rubro “Utilidad por diferencias de precio” o “Pérdidas por diferencias de precio”, según corresponda.

Las inversiones al vencimiento se registran a su valor de costo amortizado, más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando el monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Los intereses y reajustes de las inversiones al vencimiento y de los instrumentos disponibles para la venta se incluyen en el rubro “Ingresos (gastos) por intereses y reajustes”.

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo. Las demás compras o ventas se tratan como derivado (forward) hasta su liquidación.

Al 30 de Septiembre de 2012 y el 31 de diciembre 2011, el banco no tiene instrumentos de inversión al vencimiento.

i. Instrumentos de negociación - Los instrumentos para negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado.

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del estado de resultados.

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” del estado de resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.

j. Instrumentos financieros derivados - Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocida inicialmente, desde la fecha de contratación al valor razonable (incluidos los costos de transacción). El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Contratos de derivados financieros”.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros, son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados.

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el balance general.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio.

Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos periodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el balance bajo “Otros activos” u “Otros pasivos”, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Al 30 de Septiembre 2012 y 31 de diciembre 2011, el Banco no registra contratos de derivados para fines de cobertura contable.

k. Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de venderlos.

Cuando el Banco es el arrendador en un contrato de arrendamiento y, transfiere substancialmente todos los riesgos y beneficios incidentales sobre el activo arrendado, la transacción se presenta dentro de las colocaciones por préstamos.

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de la transacción, y posteriormente son medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de las provisiones por riesgo de crédito.

l. Ingresos y gastos por intereses y reajustes - Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo mediante aplicación del método de tasa efectiva.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o pagar estimados a lo largo de la vida del instrumento financiero con el valor neto en libros del activo o del pasivo financiero.

Se consideran las condiciones contractuales del instrumento financiero y no se consideran las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva, cuando corresponde, incluye las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos, como los costos de transacción que son incrementales, directamente atribuibles a la adquisición e emisión de un activo o pasivo financiero.

Sin embargo, en el caso de los créditos considerados a título individual como deteriorados o aquellos vencidos y o vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes.

Estos se reconocen contablemente cuando se perciben como recuperación de pérdidas por deterioro.

m. Ingresos y gastos por comisiones - Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados consolidados con criterios distintos según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.

n. Deterioro - El Banco y sus filiales utilizan los siguientes criterios para evaluar deterioros, en caso que existan:

Activos financieros:

Los activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero, que pueda ser estimado con fiabilidad.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados a la tasa de interés efectivo.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula en referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados individualmente para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultado. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta, que haya sido reconocido anteriormente en patrimonio, es transferido al resultado.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre solo si este puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que este fue reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado y para los disponibles para la venta que son títulos de venta, el reverso es reconocido en el resultado. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variables, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, cuando aplica, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de la plusvalía o goodwill, cuando aplique, y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía o goodwill no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro revertida puede ser revertida solo en la medida que el valor en libro del activo no exceda en monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

Al 30 de Septiembre de 2012 y al 31 de diciembre de 2011, el Banco no registra goodwill ni activos intangibles con vida útil indefinida.

ñ. Inversión en asociadas – las asociadas son aquellas entidades sobre las cuales el banco tiene capacidad para ejercer influencia significativa, aunque no el control, o control conjunto. Habitualmente esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voz y propiedad de la entidad. Se valoriza por el método de participación.

Al 30 de Septiembre del 2012 y al 31 de diciembre del 2011 el banco posee una participación accionaria del 0.4% en la empresa Combanc S.A.

o. Inversión en sociedades - Las inversiones en Sociedades son aquellas, en que el Banco no tiene influencia significativa. Se presentan al valor de adquisición.

p. Activos intangibles - Los activos intangibles mantenidos por el Banco corresponden principalmente a inversiones en Software.

Software

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulada.

Los costos por el software producido internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar y es probable que se reconocerán, beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente

incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos de las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en resultado.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software es aquella por la cual se espera utilizar el bien, siendo su vida útil promedio 40 meses.

q. Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo inicial atribuido del activo en la fecha de transición inicial hacia NIIF, fue determinado en referencia a su valor de costo de adquisición amortizado a dicha fecha.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo. El costo de activos auto-construidos incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, son registrados como ítem separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el periodo más corto, entre el de la duración del contrato de arrendamiento, y su vida útil

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales son las siguientes:

	2012	2011
Planta y equipos	2 - 8 años	2 - 8 años
Útiles y accesorios	2 - 5 años	2 - 5 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales, son calculados en cada fecha de presentación.

r. Arrendamientos

a) Arrendamiento Operativo

Cuando el Banco o las empresas del grupo actúan como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es cargado en resultados operacionales. Al término del periodo del contrato de arriendo operativo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.

b) Arrendamiento Financiero

Las sumas de los valores actuales de las cuotas de arrendamiento que se reciben del arrendatario, son registrados como financiamiento a terceros, cuando corresponde por lo que en tal caso son presentados en el rubro créditos y cuentas por cobrar a clientes.

Al 30 de Septiembre del 2012 y 31 de diciembre de 2011, el Banco no cuenta con contratos de arrendamiento financiero.

s. Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente corresponde al rubro efectivo y depósitos en bancos, más (menos) los saldos netos de operaciones con liquidación en curso, mas aquellos instrumentos de negociación y disponibles para la venta de alta liquidez y con poco significativo riesgo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento, desde la fecha inversión no supere los 3 meses, los contratos de retro compra y las inversiones en cuotas de fondos mutuos de renta fija presentados junto con los instrumentos para negociación.

Para la elaboración del estado de flujo 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 operacionales, de inversión o financiamiento.

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

a) Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose 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 el exterior, saldos a la vista, depósitos en Bancos Nacionales.

b) 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.

c) **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.

d) **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 ni de inversión.

t. 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.

u. Provisiones y pasivos contingentes - Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el balance cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

a) es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,

b) a la fecha de los estados financieros es probable que el banco o el grupo tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

v. Indemnización por años de servicio - El Banco no tiene pactado con su personal pago por concepto de indemnización de años de servicio, por lo que no se presentan provisiones por dicho concepto.

w. Vacaciones del personal

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

x. Impuesto a la renta e impuestos diferidos - El Banco ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

El Banco reconoce, cuando corresponde, pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los pasivos y sus valores tributarios. La medición de los pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Al 30 de Septiembre del 2012 y 31 de diciembre de 2011, el Banco ha reconocido activos por impuestos diferidos, por cuanto la administración ha evaluado que es probable que obtenga en el futuro utilidades tributarias imponibles, que permitan la utilización de las diferencias temporarias de las pérdidas tributarias, existentes al cierre de cada ejercicio.

y. Uso de estimaciones y juicios - La preparación de los estados financieros 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.

aa. Ganancias por Acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

ab. Bajas de activos y pasivos financieros

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren.

- Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros, - caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de retrocompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las utilizaciones de activos en que las que el cedente no tiene financiamiento subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos *titulares* y *otros casos similares* -, el activo financiero transferido se da de baja del balance, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
- Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido – caso de las ventas de activo financiero con pacto de

retrocompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamos de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos -, el activo financiero transferido no se da de baja del balance y se continua valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente.

- Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
- Tanto los ingresos del activo financiero transferido como los gastos del nuevo pasivo financiero.
- Si no se transfieren y no se retienen sustancialmente los ingresos y beneficios asociados al activo financiero transferido – caso de las ventas del activo financiero con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilizaciones en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes-, se distingue entre.
- Si la entidad cedente o retiene el control del activo financiero transferido se da de baja del balance y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
- Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero continua reconociéndolo en el balance por un importe igual a su exposición a los cambio de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. el importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros, solo se dan de baja cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficio que llevan implícitos. De forma similar, los pasivos financieros solo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

ac. Importancia relativa de la información

Al considerar la información a revelar sobre las diferentes partidas de los estados financieros, se ha considerado la importancia relativa en relación con los estados financieros del trimestre.

3. CAMBIOS CONTABLES

Los principales criterios contables utilizados en la elaboración de los presentes Estados Financieros trimestrales son los mismos aplicados en los Estados Financieros Consolidados del ejercicio 2011, tomando en consideración las nuevas normas emitidas por la Superintendencia de Banco e Instituciones Financieras y normas e interpretaciones acordados por el IASB que entraron en vigencia durante el año 2012.

Durante el periodo terminado al 30 de Septiembre del 2012, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de los estados financieros.

4. HECHOS RELEVANTES

De conformidad con lo establecido en los artículos 9º y 10 de la Ley N° 18.045, y en el artículo 44 de la Ley General de Bancos, se comunica que en Junta Ordinaria de Accionistas de BANCO RIPLEY celebrada con fecha 25 de abril de 2012, se procedió a la elección de la totalidad de los miembros del Directorio, el que quedó integrado por las siguientes personas:

Directores Titulares: Don Lázaro Calderón Volochinsky
Don Michel Calderón Volochinsky
Don Sergio Henríquez Díaz
Don Jorge Lafrentz Fricke
Don Andrés Roccatagliata Orsini
Don Igor Stancic – Rokotov Bonacic
Don Hernán Uribe Gabler.

Directores Suplentes: Don Juan Diuana Yunis
Don Alejandro Fridman Pirozansky

Adicionalmente, de conformidad con lo establecido en el artículo 28 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, y artículos 9º y 10º de la Ley N° 18.045, se comunica que por Resolución N° 171 de 26 de julio de 2012, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras aprobó reforma a los estatutos del Banco acordada en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 12 de julio de 2012, cuya acta se redujo a escritura pública el 12 de julio de 2012 en la Notaría de Santiago de don Eduardo Diez Morello. Reforma consiste en disminución de capital autorizado a la suma de \$34.716.481.078 representado por 12.420 acciones nominativas, de una misma serie, sin valor nominal, íntegramente suscritas y pagadas. Disminución voluntaria de capital por \$ 15.737.143.664 se llevará a efecto mediante absorción de la totalidad de las pérdidas acumuladas por \$ 8.468.036.370, después de aplicar al mismo objeto todas las utilidades líquidas que reflejan los estados financieros del último ejercicio, y devolución parcial de capital a los accionistas por la cantidad de \$7.269.107.294 a razón de \$585.274,3393 por cada acción suscrita y pagada.

5. SEGMENTO DE OPERACION

El Banco ha considerado un único segmento basado principalmente en el foco comercial al cual está enfocado, la banca de personas, su principal segmento, la relación de ingresos y gastos por este segmento se detalla continuación:

El Banco ha considerado necesario divulgar información respecto de segmentos, considerando el análisis e identificación de los segmentos sobre los que se informa al Directorio del Banco en la toma de decisiones de la operación. El Banco revelará información sobre segmentos en la medida que se cumplan con ciertos parámetros cuantitativos como por ejemplo: Que los ingresos generados representen un 10% o más de los ingresos totales anuales, de todos los segmentos definidos. Que el monto total de su resultado anual sea un 10% o más del mayor valor entre, la utilidad informada para todos los segmentos operativos que no informaron una pérdida y la pérdida informada de todos los segmentos operativos que informaron una pérdida. Que los activos totales representen un 10% o más de los activos de todos los segmentos definidos, de acuerdo a lo indicado en la NIIF 8.

Considerando las definiciones y criterios anteriores y de acuerdo a la actual composición de los mercados objetivos y productos ofertados por el Banco, como asimismo de la información de gestión que se presenta regularmente a la máxima autoridad del Banco, representada por su Directorio, se ha determinado que el segmento que ha considerado el Banco es “Banca de Personas”, correspondiente al único segmento operativo de la entidad.

6. 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 ejercicio es el siguiente:

	<u>30-09-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	1.928	2.073
Depósitos en el Banco Central de Chile	759	1.366
Depósitos bancos nacionales	1.544	2.079
Depósitos en el exterior	-	-
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>4.231</u>	<u>5.518</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	179	171
Instrumentos financieros de alta liquidez (1)	<u>25.201</u>	<u>17.071</u>
Subtotal	25.380	17.242
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>29.611</u>	<u>22.760</u>

- (1) Corresponde a instrumentos para negociación e instrumentos de inversión disponibles para venta, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición

- 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. Al cierre de cada ejercicio estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>30-09-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	179	171
Fondos por recibir	-	-
Subtotal - Activos	<u>179</u>	<u>171</u>
Pasivos		
Fondos por entregar	-	-
Subtotal - Pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u><u>179</u></u>	<u><u>171</u></u>

7. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION

El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros para negociación es el siguiente:

	<u>30-09-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:		
Bonos del Banco Central de Chile	1.038	-
Pagarés del Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	-
Instrumentos de otras instituciones nacionales:		
Otros instrumentos	33.523	19.021
Bonos	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos de instituciones extranjeras:		
Bonos	-	-
Otros instrumentos	-	-
Inversiones en fondos mutuos:		
Fondos administrados por entidades relacionadas	-	-
Fondos administrados por terceros	4.803	2.401
Totales	<u>39.364</u>	<u>21.422</u>

8. ADEUDADO POR BANCOS

Al 30 de Septiembre del 2012 y el 31 diciembre de 2011, el Banco no cuenta con operaciones clasificadas como “Adeudados por bancos”

10. INSTRUMENTOS DE INVERSION

Al 30 de Septiembre del 2012 y el 31 diciembre de 2011, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos como disponibles para la venta y hasta su vencimiento es el siguiente:

	<u>30-09-2012</u>			<u>31-12-2011</u>		
	<u>Disponibles</u>	<u>Mantenidos</u>	<u>Total</u>	<u>Disponibles</u>	<u>Mantenidos</u>	<u>Total</u>
	<u>para la venta</u>	<u>hasta el</u>		<u>para la venta</u>	<u>hasta el</u>	
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Inversiones cotizadas en mercados activos:						
Del Estado y del Banco Central:						
Instrumentos del Banco Central	-	-	-	1.587	-	1.587
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país:						
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	1	-	1
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior:						
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-
Totales	-	-	-	1.588	-	1.588

11. ACTIVOS INTANGIBLES

a) La composición del rubro al 30 de Septiembre del 2012 y el 31 diciembre de 2011, es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Años de</u>	<u>Años</u>	<u>30-09-2012</u>			<u>31-12-2011</u>			
			<u>vida útil</u>	<u>amortización</u>	<u>Saldo Bruto</u>	<u>Amortización</u>	<u>Saldo Bruto</u>	<u>Amortización</u>	<u>Saldo neto</u>
			<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Intangibles adquiridos en forma independiente	6	2	5.287	(4.781)	506	4.995	(4.579)	416	
Intangibles adquiridos en combinación de negocios			-	-	-	-	-	-	
Intangibles generados internamente			-	-	-	-	-	-	
Totales			5.287	(4.781)	506	4.995	(4.579)	416	

- c) El movimiento del rubro, activos intangibles durante los ejercicios terminados al 30 de Septiembre del 2012 y el 31 diciembre de 2011, es el siguiente:

Saldo Bruto	Intangibles adquiridos en forma independiente	Intangibles adquiridos en combinación de negocios	Intangibles generados internamente	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2011	4.957	-	-	4.957
Adquisiciones	38	-	-	38
Retiros	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones (*)	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2011	4.995	-	-	4.995
Saldos al 1 de enero 2012	4.995	-	-	4.995
Adquisiciones	292	-	-	292
Retiros	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones (*)	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldos al 30 de Septiembre del 2012	5.287	-	-	5.287

Amortización y deterioro acumulado	Intangibles adquiridos en forma independiente	Intangibles adquiridos en combinación de negocios	Intangibles generados internamente	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2011	4.214	-	-	4.214
Amortización del año	369	-	-	369
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del período	(4)	-	-	(4)
Saldos al 31 de diciembre de 2011	4.579	-	-	4.579
Saldos al 1 de enero de 2012	4.579	-	-	4.579
Amortización del año	202	-	-	202
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del período	-	-	-	-
Saldos al 30 de Septiembre del 2012	4.781	-	-	4.781

- c) Al 30 de Septiembre del 2012 y el 31 diciembre de 2011, el Banco no ha efectuado negociaciones para la adquisición de activos intangibles.

12. ACTIVO FIJO

- a) La composición y el movimiento de los activos fijos al 30 de Septiembre del 2012 y el 31 diciembre de 2011, es el siguiente:

30-09-2012			
Concepto	Saldo bruto final	Depreciacion y deterioro del periodo	Saldo neto Final
Terrenos y construcciones	7.069	(5.336)	1.733
Equipos	838	(660)	178
Otros	550	(373)	177
Totales	8.457	(6.369)	2.088

31-12-2011			
Concepto	Saldo bruto final	Depreciacion y deterioro del periodo	Saldo neto Final
Terrenos y construcciones	6.771	(4.763)	2.008
Equipos	748	(568)	180
Otros	524	(325)	199
Totales	8.043	(5.656)	2.387

b) El movimiento del rubro del activo fijo , en el ejercicio 2012 y 2011 , es el siguiente :

<u>Costo</u>	<u>Terrenos y construcciones</u>	<u>Equipos</u>	<u>Cedidos en arrendamiento operativo</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2011	2.667	191	-	207	3.065
Adiciones	185	86	-	42	313
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(844)	(97)	-	(50)	(991)
Deterioro	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto					
Saldo al 31 de Diciembre del 2011	2.008	180	-	199	2.387

<u>Costo</u>	<u>Terrenos y construcciones</u>	<u>Equipos</u>	<u>Cedidos en arrendamiento operativo</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2012	2.008	180	-	199	2.387
Adiciones	299	90	-	26	415
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(574)	(92)	-	(48)	(714)
Deterioro	-	-	-	-	-
Activo Fijo Neto					
Saldo al 30 de Septiembre del 2012	1.733	178	-	177	2.088

13. IMPUESTOS DIFERIDOS

El origen de los impuestos diferidos registrados durante el periodo 2012 y el ejercicio 2011 es el siguiente:

	<u>Al 30 de Septiembre de 2012</u>			<u>Al 31 de Diciembre de 2011</u>		
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Neto</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Neto</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Conceptos:						
Provisión sobre colocaciones	2.456	-	2.456	2.752	-	2.752
Obligaciones con pacto de recompra	-	-	-	-	-	-
Provisión por vacaciones	81	-	81	92	-	92
Provisión asociadas al personal	70	-	70	-	-	-
Indemnización por años de servicio	-	-	-	-	-	-
Pérdida tributaria	(854)	-	(854)	167	-	167
Valor razonable	-	-	-	-	-	-
Intereses y Reajustes Suspendidos	36	-	36	56	-	56
Prov Contingentes - Cupos TC	27	-	27	36	-	36
Derechos de Llaves (Tributario)	26	-	26	26	-	26
Otros	172	-	172	185	-	185
Inversiones con pacto recompra	-	-	-	-	-	-
Activos fijos	-	-	-	-	405	(405)
Operaciones contratos futuros	-	293	(293)	-	-	-
Operaciones de leasing (neto)	-	-	-	-	-	-
Otros	-	2	(2)	-	1	(1)
Total activo (pasivo) neto	2.014	295	1.719	3.314	406	2.908

14. DEPÓSITOS, Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO

Al 30 de Septiembre del 2012 y el 31 diciembre de 2011, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	MM\$	MM\$
a) DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA		
Cuentas corrientes	919	194
Otros depósitos y cuentas a la vista	1.006	706
Otras obligaciones a la vista	1.924	2.334
	<hr/>	<hr/>
Totales	3.849	3.234
	<hr/>	<hr/>
b) DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO		
Depósitos a plazo	142.043	118.020
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-
	<hr/>	<hr/>
Totales	142.043	118.020
	<hr/>	<hr/>

15. OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 30 de Septiembre del 2012 y el 31 diciembre de 2011, la composición del rubro obligaciones con bancos, es la siguiente:

	<u>30-09-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	MM\$	MM\$
Préstamos Obtenidos de Entidades		
Financieras y Banco Central de Chile:		
Otras obligaciones con el Banco Central de Chile	-	-
	<hr/>	<hr/>
Subtotales	-	-
	<hr/>	<hr/>
Préstamos de Instituciones Financieras del país		
Banco Internacional	6.864	6.542
Banco Credito e Inversiones	1.685	1.600
Banco Falabella	1.017	-
	<hr/>	<hr/>
Subtotales	9.566	8.142
	<hr/>	<hr/>
Préstamos de Instituciones Financieras en el exterior		
Obligaciones con el exterior	-	-
	<hr/>	<hr/>
Subtotales	-	-
	<hr/>	<hr/>
Totales	9.566	8.142
	<hr/>	<hr/>

16. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 30 de Septiembre del 2012 y el 31 diciembre de 2011, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	MM\$	MM\$
Instrumentos de deuda emitidos:		
Letras de crédito	45.227	47.713
Bonos	-	-
Bonos subordinados	-	-
Totales	<u>45.227</u>	<u>47.713</u>
 Totales Instrumentos de deuda emitidos:	 <u><u>45.227</u></u>	 <u><u>47.713</u></u>

	<u>30-09-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	MM\$	MM\$
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones con el sector público	5.064	5.073
Otras obligaciones en el país	47	62
Obligaciones con el exterior	-	-
Totales Otras obligaciones financieras:	<u>5.111</u>	<u>5.135</u>

17. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

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:

	<u>30-09-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	MM\$	MM\$
CREDITOS CONTINGENTES		
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de créditos documentarias emitidas	-	-
Boletas de garantía	-	-
Cartas de garantía interbancarias	-	-
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	33.783	34.102
Otros compromisos de crédito	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cobranzas		
Cobranzas del exterior	-	-
Cobranzas del país	-	-
Colocación o venta de instrumentos financieros		
Colocación de emisiones de valores de oferta pública	-	-
Venta de letras de crédito de operaciones del banco	-	-
Venta de otros instrumentos	-	-
Activos financieros transferidos administrados por el banco		
Activos cedidos a Compañías de Seguros	-	-
Activos securitizados	-	-
Otros activos cedidos a terceros	-	-
Recursos de terceros gestionados por el banco		
Activos financieros gestionados a nombre de terceros	-	-
Otros activos gestionados a nombre de terceros	-	-
Activos financieros adquiridos a nombre propio	-	-
Otros activos adquiridos a nombre propio	-	-
CUSTODIA DE VALORES		
Valores custodiados en poder del banco		
Valores custodiados depositados en otra entidad	931	968
Títulos emitidos por el propio banco	-	-
Pagarés de depósitos a plazo	-	-
Letras de crédito por vender	-	-
Otros documentos	-	-
COMPROMISOS		
Garantías por operaciones de underwriting	-	-
Compromisos de compra de activos	-	-
Totales	34.714	35.070

b) Juicios y procedimientos legales**b.1) Contingencias judiciales normales de la industria**

Al 30 de Septiembre del 2012, el Banco no tiene contingencias judiciales normales de la industria que sean significativas y pudiesen arriesgar el patrimonio del Banco.

b.2) Contingencias por demandas en Tribunales significativas

Al 30 de Septiembre del 2012, el Banco no tiene contingencias por demandas significativas, que pudiesen arriesgar el patrimonio del Banco

c) Garantías otorgadas por Operaciones

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por la Superintendencia de Valores y Seguros, en cuanto a seguro integral de acuerdo a lo dispuesto en los artículos 58 letra d) del DFL 251 de 1931 y sus modificaciones, en el que señala que las corredoras de seguros, para ejercer su actividad deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros, para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los aseguradores que contraten por su intermedio. La Sociedad filial del Banco contrató con Compañía de Seguros Magallanes S.A., la póliza N ° 01/45/059282 por un valor asegurado de UF 60.000 por seguro de responsabilidad civil y la póliza N ° 01/56/022512 por un valor asegurado de UF500, por Garantía corredores, cuya vigencia cubre el período transcurrido entre el día 15 de Abril de 2012 y el día 14 de Abril de 2013.

d) Créditos y pasivos contingentes

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.

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

	<u>30-09-2012</u>	<u>31-12-2011</u>
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito documentarias	-	-
Boletas de garantía	-	-
Montos disponibles por usuarios de tarjetas de crédito	33.783	34.102
Otros	-	-
Provisiones constituidas	(208)	(204)
Totales	33.575	33.898

18. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

a) Al cierre de los períodos terminados al 30 de Septiembre 2012 y 2011, la composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	30-09-2012			30-09-2011		
	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
<u>Cartera Normal</u>						
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	-	-	-	2	-	2
Colocaciones comerciales	44	593	637	113	1.170	1.282
Colocaciones para vivienda	2.266	150	2.416	1.962	650	2.612
Colocaciones de consumo	29.388	49	29.437	26.336	122	26.458
Instrumentos de Inversión	12	-	12	37	-	37
Otros ingresos por intereses o reajustes	52	25	77	44	-	44
Total ingresos por intereses y reajustes	31.762	817	32.579	28.494	1.942	30.436

b) Al cierre de los periodos terminados al 30 de Septiembre 2012 y 2011 los gastos por intereses y reajustes, son los siguientes:

	30-09-2012			30-09-2011		
	Gastos por intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$	Gastos por intereses MM\$	Reajustes MM\$	Total MM\$
Depósitos a la vista	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Depósitos y captaciones a plazo	6.020	152	6.172	4.406	365	4.771
Obligaciones con bancos	271	-	271	223	-	223
Instrumentos de deuda emitidos	1.735	601	2.337	1.785	1.256	3.041
Otras obligaciones financieras	131	68	199	133	132	265
Otros gastos por intereses o reajustes	-	-	-	-	-	-
Resultado coberturas contables	-	-	-	-	-	-
Total gastos por intereses y reajustes	8.157	821	8.978	6.547	1.753	8.300

19. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de Septiembre 2012 y 2011, el Banco presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	<u>30-09-2012</u>	<u>30-09-2011</u>
	MM\$	MM\$
a) Ingresos por comisiones		
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros	-	628
Comisiones por avales y cartas de crédito	-	-
Comisiones por servicios de tarjetas	42	59
Comisiones por administración de cuentas	-	-
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	5.811	4.527
Comisiones por intermediación y manejo de valores	-	43
Comisiones por inversion en fondos mutuos u otros	-	-
Remuneraciones por comercialización de seguros	1.097	1.661
Otras comisiones ganadas	218	64
Total ingresos por comisiones y servicios	<u>7.168</u>	<u>6.980</u>
b) Gastos por comisiones y servicios		
Remuneraciones por operación de tarjetas	(103)	(94)
Comisiones por operación de valores	-	(21)
Comisiones Payback	(246)	(339)
Comisiones estudio juridico	(200)	(96)
Comisiones Cobranza consumo	(127)	(196)
Comisiones Cobranza Credito Hipotecario	(199)	(152)
Otras comisiones pagadas	(207)	(294)
Total gastos por comisiones y servicios	<u>(1.082)</u>	<u>(1.192)</u>
Ingresos netos por comisiones y servicios	<u>6.086</u>	<u>5.788</u>

20. PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO

El movimiento registrado durante los períodos terminados al 30 de Septiembre 2012 y 2011 en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

	<u>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</u>						
	<u>30-09-2012</u>	<u>Adeudado por bancos</u>	<u>Colocaciones comerciales</u>	<u>Colocaciones para vivienda</u>	<u>Colocaciones de consumo</u>	<u>Créditos contingentes</u>	<u>Total</u>
		<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Constitución de provisiones							
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	5	100	9,846	-	-	9,951
Resultado por constitución de provisiones	-	5	100	9,846	-	-	9,951
Cargos por deterioro							
- Deterioros individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Deterioros grupales	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por deterioros	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones							
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	(7)	(155)	(1,145)	4	-	(1,303)
Resultado por liberación de provisiones	-	(7)	(155)	(1,145)	4	-	(1,303)
Recuperación de activos castigados	-	(132)	(298)	(3,070)	-	-	(3,500)
Reverso de deterioro	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	-	(134)	(354)	5,631	4	-	5,148

	<u>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</u>						
	<u>30-09-2011</u>	<u>Adeudado por bancos</u>	<u>Colocaciones comerciales</u>	<u>Colocaciones para vivienda</u>	<u>Colocaciones de consumo</u>	<u>Créditos contingentes</u>	<u>Total</u>
		<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Constitución de provisiones							
- Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales	-	20	265	9,394	-	-	9,679
Resultado por constitución de provisiones	-	20	265	9,394	-	-	9,679
Cargos por deterioro							
- Deterioros individuales	-	-	-	-	-	-	-
- Deterioros grupales	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por deterioros	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones							
- Provisiones individuales	-	(9)	-	-	-	-	(9)
- Provisiones grupales	-	(65)	(58)	(776)	(241)	-	(1,149)
Resultado por liberación de provisiones	-	(74)	(58)	(776)	(241)	-	(1,149)
Recuperación de activos castigados	-	(67)	(70)	(3,479)	-	-	(3,617)
Reverso de deterioro	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	-	(121)	137	5,139	(241)	-	4,913

21. REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los periodos terminados al 30 de Septiembre 2012 y 2011, es la siguiente:

	<u>30-09-2012</u>	<u>30-09-2011</u>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones del personal	6.049	5.530
Bonos o gratificaciones	2.914	2.699
Compensación en acciones	-	-
Indemnización por años de servicios	304	356
Gastos de capacitación	140	70
Gasto por beneficio post empleo	-	-
Otros gastos del personal	220	294
	<hr/>	<hr/>
Totales	<u>9.627</u>	<u>8.950</u>

22. GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 30 de Septiembre del 2012 y 2011, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2012</u>	<u>30-09-2011</u>
	MM\$	MM\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	102	70
Arriendos de oficina	2.089	2.000
Arriendo de equipos	91	54
Primas de seguros	40	35
Materiales de oficina	161	192
Gastos de informática y comunicaciones	1.067	947
Alumbrado, calefacción y otros servicios	398	370
Servicios de vigilancia y transporte de valores	103	88
Gastos de representación y desplazamiento del personal	152	99
Gastos judiciales y notariales	37	30
Honorarios por informes técnicos	170	98
Honorarios por auditoría de los estados financieros	36	75
Honorarios por clasificación de títulos	10	11
Multas aplicadas por la SBIF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	11	8
Otros gastos generales de administración	483	383
Total Gastos Generales de Administración	<u>4.950</u>	<u>4.460</u>
Servicios subcontratados		
Procesamiento de datos	1.206	1.074
Venta de productos	-	-
Evaluación de créditos	41	62
Otros	884	763
Total Servicios Contratados	<u>2.131</u>	<u>1.899</u>
Gastos del directorio		
Remuneraciones del Directorio	33	40
Otros gastos del Directorio	-	-
Total Gastos de Directorio	<u>33</u>	<u>40</u>
Publicidad y propaganda	974	1.069
Impuestos, contribuciones, aportes	-	-
Contribuciones de bienes raíces	-	-
Patentes	259	215
Otros impuestos	1	-
Aportes a la SBIF	57	57
Total Impuestos, Propaganda, Aportes	<u>1.291</u>	<u>1.343</u>
Totales	<u>8.405</u>	<u>7.740</u>

23. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIORO

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones, amortizaciones y deterioro durante los ejercicios terminados al 30 de Septiembre 2012 y 2011, se detallan a continuación:

	<u>30-09-2012</u>	<u>30-09-2011</u>
	MM\$	MM\$
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación del activo fijo	714	757
Deterioro del activo fijo	-	-
Amortizaciones de intangibles	202	260
Deterioro de intangibles	-	-
	<hr/>	<hr/>
Saldos al 30 de Septiembre	916	1.017
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

- b) Al 30 de Septiembre del 2012 y 2011, el banco no presenta saldos correspondientes a deterioro.
- c) La conciliación entre los valores libros al 1 de enero de 2012 y 2011 y los saldos al 30 de Septiembre del 2012 y 2011, es el siguiente:

	<u>Activo fijo</u>	<u>Intangibles</u>	<u>Instrumentos de inversión</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2012	5.656	4.579	-	10.235
Cargos por depreciación, amortización y	714	202	-	916
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldos al 30 de Septiembre 2012	6.370	4.781	-	11.151
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	<u>Activo fijo</u>	<u>Intangibles</u>	<u>Instrumentos de inversión</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de enero 2011	4.665	4.214	-	8.879
Cargos por depreciación, amortización y	757	260	-	1.017
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldos al 30 de Septiembre 2011	5.422	4.474	-	9.896
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

24. 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) Transacciones con empresas relacionadas

Por los períodos terminados al 30 de Septiembre 2012 y 2011, el Banco ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas por montos superiores a 1.000 Unidades de Fomento y sus resultados de operaciones con partes relacionadas

30-09-2012					
Razón social	Naturaleza de la transacción	Importe transacción	Importes saldos pendientes	Ingreso	Gasto
		MMS	MMS	MMS	MMS
Comercial Eccsa S.A.	Sub Arriendo de Inmueble	40	-	40	-
	Arriendo de inmuebles	172	-	-	172
	Gastos comunes	37	-	-	37
	Serv. selección y adm. RRHH	46	-	-	46
	Serv. telefonía	77	(9)	-	77
	Serv. de promoción	539	(98)	-	539
	Serv. Pronto Pago	258	57	258	-
Car SA	Proyecto Tef	81	6	81	-
	Compra de cartera	16.110	13.546	2.605	-
Mall del Centro de Talca	Arriendo Suc. Talca	27	-	-	27
Ripley Store	Arriendo de inmuebles	23	(1)	-	23
	Gastos comunes	32	-	-	32
Soc. de Cobranza Payback S.A.	Servicios de cobranza	778	(238)	-	778
	Prevencion de Fraude	24	(3)	-	24
	Serv. recaudación cuotas	408	46	408	-

30.09.2011					
Razón social	Naturaleza de la transacción	Importe transacción	Importes saldos pendientes	Ingreso	Gasto
		MMS	MMS	MMS	MMS
Comercial Eccsa S.A.	Arriendo de inmuebles	157	-	157	-
	Gastos comunes	41	(5)	-	41
	Serv. selección y adm. RRHH	62	(5)	-	62
	Serv. telefonía	80	(22)	-	80
	Serv. de promoción	522	(143)	-	522
	Serv. Pronto Pago	72	68	-	72
Mall del Centro de Talca S.A:	Arriendo de inmuebles	26	-	26	-
Car SA	Compra de cartera	18.709	15.927	3.486	-
Soc. de Cobranza Payback S.A.	Servicios de cobranza	977	(144)	-	977
	Arriendo inmueble	25	-	25	-
	Serv. recaudación cuotas	397	90	397	-

25. HECHOS POSTERIORES

En el período comprendido entre el 1 y el 27 de Octubre de 2012, fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que afecten significativamente estos estados financieros.



Luis Gatica López

Gerente de Gestión y Medios



Osvaldo Barrientos Valenzuela

Gerente General

