

**BANCO** security

Una empresa del Grupo Security

**Banco Security y Filiales  
Estados Financieros  
Intermedios Consolidados**

Al 30 de septiembre de 2012

CONTENIDO:

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

# BANCO SECURITY Y FILIALES

## Indice

	Páginas
Estados Financieros Consolidados	
Estados de Situación Financiera Consolidados .....	3
Estados Consolidados de Resultados .....	4
Estados Consolidados de Resultados Integrales.....	5
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	6
Estados Consolidados de Flujo de Efectivo .....	7
Notas a los Estados Financieros Consolidados	
1. Antecedentes de la Institución .....	8
2. Base de Preparación.....	8
3. Cambios Contables.....	9
4. Hechos Relevantes.....	9
5. Segmentos de Negocios.....	11
6. Efectivo y Equivalente de Efectivo.....	14
7. Instrumentos Para Negociación .....	15
8. Operaciones con Pacto de Retrocompra y Préstamos de Valores .....	16
9. Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables.....	17
10. Adeudados por Bancos .....	18
11. Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes.....	19
12. Instrumentos de Inversión.....	21
13. Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos .....	22
14. Otros Activos.....	26
15. Depósitos y Otras Captaciones .....	28
16. Instrumentos de Deuda Emitidos.....	30
17. Obligaciones con Bancos.....	31
18. Provisiones .....	32
19. Otros Pasivos.....	34
20. Contingencias y Compromisos .....	35
21. Patrimonio .....	38
22. Intereses y Reajustes.....	41
23. Resultados de Operaciones Financieras.....	44
24. Resultado Neto de Cambio .....	45
25. Provisiones por Riesgo de Crédito .....	46
26. Gastos de Administración.....	47
27. Deterioros .....	48
28. Otros Ingresos y Gastos Operacionales.....	49
29. Operaciones con Partes Relacionadas.....	50
30. Hechos Posteriores .....	53

## BANCO SECURITY Y FILIALES

### ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

Por los ejercicios terminados al

	Notas	30 de septiembre de 2012 MMS	31 de diciembre de 2011 MMS
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	6	209.887	262.517
Operaciones con liquidación en curso	6	159.467	106.195
Instrumentos para negociación	7	327.783	404.366
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	830	2.018
Contratos de derivados financieros	9	58.975	53.613
Adeudado por bancos	10	23.431	31.651
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	11	2.840.212	2.547.029
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	12	339.875	333.500
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades		573	620
Intangibles		34.711	29.522
Activo Fijo		24.600	23.595
Impuestos corrientes	13	767	2.744
Impuestos diferidos	13	6.690	36.445
Otros activos	14	104.654	77.550
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>4.132.455</b>	<b>3.911.365</b>
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15	364.725	353.615
Operaciones con liquidación en curso	6	138.006	71.368
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	8	70.945	121.075
Depósitos y otras captaciones a plazo	15	2.192.286	2.038.762
Contratos de derivados financieros	9	54.683	55.282
Obligaciones con bancos	17	174.599	289.277
Instrumentos de deuda emitidos	16	741.871	585.098
Otras obligaciones financieras		32.519	37.267
Impuestos corrientes	13	815	-
Impuestos diferidos	13	7.313	35.121
Provisiones	18	15.455	17.638
Otros pasivos	19	63.821	39.399
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>3.857.038</b>	<b>3.643.902</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>De los propietarios del banco:</b>			
Capital		185.207	185.207
Reservas		22.224	22.224
Cuentas de valoración		292	(1.493)
Utilidades retenidas			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		50.947	36.941
Utilidad del ejercicio		23.815	35.016
Menos: Provisión para dividendos mínimos		(7.144)	(10.505)
		275.341	267.390
<b>Interés no controlador</b>		76	73
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>275.417</b>	<b>267.463</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>4.132.455</b>	<b>3.911.365</b>

## BANCO SECURITY Y FILIALES

### ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS

#### Por los ejercicios terminados al

		30 de septiembre de 2012 MMS	30 de septiembre de 2011 MMS	Trimestre del 01.07.2012 al 30.09.2012 MMS	Trimestre del 01.07.2011 al 30.09.2011 MMS
Ingresos por intereses y reajustes	22	162.791	141.063	48.720	48.188
Gastos por intereses y reajustes	22	(114.776)	(95.919)	(34.133)	(32.272)
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>		<b>48.015</b>	<b>45.144</b>	<b>14.587</b>	<b>15.916</b>
Ingresos por comisiones		24.523	24.733	8.017	7.575
Gastos por comisiones		(3.128)	(4.004)	(1.071)	(1.196)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b>21.395</b>	<b>20.729</b>	<b>6.946</b>	<b>6.379</b>
Utilidad neta de operaciones financieras	23	21.917	26.882	11.739	10.114
Utilidad (pérdida) de cambio neta	24	2.174	(3.225)	(317)	(2.307)
Otros ingresos operacionales	28	7.660	3.977	1.556	1.457
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b>101.161</b>	<b>93.507</b>	<b>34.511</b>	<b>31.559</b>
Provisiones por riesgo de crédito	25	(11.910)	(13.161)	(3.996)	(4.191)
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b>89.251</b>	<b>80.346</b>	<b>30.515</b>	<b>27.368</b>
Remuneraciones y gastos del personal		(22.631)	(18.660)	(7.950)	(6.420)
Gastos de administración	26	(28.425)	(24.229)	(9.090)	(8.591)
Depreciaciones y amortizaciones		(2.980)	(2.161)	(1.039)	(759)
Deterioros	27	(1.012)	(920)	(223)	(541)
Otros gastos operacionales	28	(6.307)	(3.126)	(1.652)	(1.122)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(61.355)</b>	<b>(49.096)</b>	<b>(19.954)</b>	<b>(17.433)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>27.896</b>	<b>31.250</b>	<b>10.561</b>	<b>9.935</b>
Resultado por inversiones en sociedades		103	152	19	29
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>		<b>27.999</b>	<b>31.402</b>	<b>10.580</b>	<b>9.964</b>
Impuesto a la renta	13	(4.182)	(4.639)	(1.608)	(1.946)
<b>Resultado de operaciones continuas</b>		<b>23.817</b>	<b>26.763</b>	<b>8.972</b>	<b>8.018</b>
<b>Resultado de operaciones descontinuadas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO</b>		<b>23.817</b>	<b>26.763</b>	<b>8.972</b>	<b>8.018</b>
Atribuible a:					
Propietarios del banco		23.815	26.760	8.972	8.018
Interés no controlador		2	3	-	-
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
		\$	\$	\$	\$
Utilidad básica	21	134	173	50	50
Utilidad diluida	21	134	173	50	50

## BANCO SECURITY Y FILIALES

### ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

#### Por los ejercicios terminados al

	30 de septiembre de 2012 MMS	30 de septiembre de 2011 MMS	Trimestre del 01.07.2012 al 30.09.2012 MMS	Trimestre del 01.07.2011 al 30.09.2011 MMS
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO</b>	<b>23.817</b>	<b>26.763</b>	<b>8.972</b>	<b>8.018</b>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES				
Valoración de instrumentos de inversión disponibles para la venta	2.303	(925)	1.817	(408)
Valoración coberturas contables	(79)	819	341	179
Otros resultados integrales	-	-	-	-
Resultados integrales antes de impuesto renta	2.224	(106)	2.158	(229)
Impuesto renta relacionado con otros resultados integrales	(439)	48	(414)	51
Total de otros resultados integrales	1.785	(58)	1.744	(178)
<b>RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERIODO</b>	<b>25.602</b>	<b>26.705</b>	<b>10.716</b>	<b>7.840</b>
Atribuible a:				
Propietarios del banco	25.600	26.702	10.716	7.840
Interés no controlador	2	3	-	-
Utilidad integral por acción de los propietarios del banco:	\$	\$	\$	\$
Utilidad básica	144	173	60	48
Utilidad diluida	144	173	60	48

## BANCO SECURITY Y FILIALES

### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012

	Atribuible a Propietarios								Interés no controlador	Total
	Capital Pagado	Reservas	Cuentas de Valorización	Utilidades retenidas			Total	MMS		
				Ejercicios anteriores	Resultado ejercicio	Provisión dividendos mínimos				
MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS		
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2010</b>	<b>138.207</b>	<b>22.224</b>	<b>(1.108)</b>	<b>23.459</b>	<b>33.706</b>	<b>(10.112)</b>	<b>206.376</b>	<b>71</b>	<b>206.447</b>	
Reclasificación utilidad ejercicio	-	-	-	33.706	(33.706)	-	-	-	-	
Dividendos pagados	-	-	-	(20.224)	-	-	(20.224)	-	(20.224)	
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	10.112	10.112	-	10.112	
Otros movimientos a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	
Aumento de capital	47.000	-	-	-	-	-	47.000	-	47.000	
Inversiones disponibles para la venta	-	-	(1.252)	-	-	-	(1.252)	-	(1.252)	
Coberturas contables	-	-	867	-	-	-	867	-	867	
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	35.016	-	35.016	4	35.020	
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(10.505)	(10.505)	-	(10.505)	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2011</b>	<b>185.207</b>	<b>22.224</b>	<b>(1.493)</b>	<b>36.941</b>	<b>35.016</b>	<b>(10.505)</b>	<b>267.390</b>	<b>73</b>	<b>267.463</b>	
Reclasificación utilidad ejercicio	-	-	-	35.016	(35.016)	-	-	-	-	
Dividendos pagados	-	-	-	(21.010)	-	-	(21.010)	-	(21.010)	
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	10.505	10.505	-	10.505	
Otros movimientos a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	1	1	
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Inversiones disponibles para la venta	-	-	1.842	-	-	-	1.842	-	1.842	
Coberturas contables	-	-	(57)	-	-	-	(57)	-	(57)	
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	23.815	-	23.815	2	23.817	
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(7.144)	(7.144)	-	(7.144)	
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2012</b>	<b>185.207</b>	<b>22.224</b>	<b>292</b>	<b>50.947</b>	<b>23.815</b>	<b>(7.144)</b>	<b>275.341</b>	<b>76</b>	<b>275.417</b>	

## BANCO SECURITY Y FILIALES

### ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al

	30 de septiembre de 2012	30 de septiembre de 2011
Notas	MMS	MMS
<b>FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>		
Utilidad consolidada antes de impuesto renta	27.999	31.402
<b>Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:</b>		
Provisiones por riesgo de crédito	25 11.910	13.161
Depreciación y amortización	2.980	2.161
Otras provisiones	28 1.869	1.598
Cambios en activos y pasivos por impuesto diferido	1.946	(277)
Valorización Inversiones Libro de Negociación	(386)	(1.483)
Valorización Contratos Derivados Financieros de Negociación	(7.156)	(2.912)
Utilidad por inversión en sociedades	(103)	(152)
Utilidad venta bienes recibidos en pago	(98)	(473)
Ingresos neto por comisiones	(21.395)	(20.729)
Ingresos neto por intereses y reajustes	22 (48.015)	(45.144)
Otros cargos y abonos que no significan movimiento de efectivo	(4.425)	5.608
<b>Variación activos y pasivos de operación:</b>		
(Aumento) disminución adeudado por bancos	8.248	(3.389)
(Aumento) disminución neto en cuentas por cobrar a clientes	(291.571)	(404.504)
(Aumento) disminución de inversiones	71.610	(46.721)
(Aumento) disminución de activos en leasing	1.716	14.045
Venta de bienes recibidos en pago adjudicados	366	3.295
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista	11.111	66.543
Aumento (disminución) de contratos de ventas con pacto y préstamos de valores	(50.083)	25.565
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	158.719	168.851
Variación neta de letras de crédito	(5.352)	(9.183)
Variación neta de bonos corrientes	119.587	117.700
(Aumento) disminución de otros activos y pasivos	(8.379)	(17.122)
Impuesto recuperado	(324)	52
Intereses y reajustes recibidos	157.884	122.848
Intereses y reajustes pagados	(114.501)	(72.065)
Comisiones recibidas	24.523	24.733
Comisiones pagadas	(3.128)	(4.004)
<b>Total flujos netos originados por actividades de la operación</b>	<b>45.552</b>	<b>(30.596)</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Compra de activos fijos	(3)	(511)
Adquisición de intangibles	(9.312)	(7.599)
<b>Total flujos netos originados por actividades de inversión</b>	<b>(9.315)</b>	<b>(8.110)</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos del país	(4.996)	3.361
Aumento (disminución) aumento de obligaciones con bancos del exterior	(109.351)	96.076
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	(4.573)	(1.062)
Variación neta de bonos subordinados	36.511	(1.461)
Aumento de capital	-	47.000
Dividendos pagados	21 (21.010)	(20.224)
<b>Total flujos netos originados por actividades de financiamiento</b>	<b>(103.419)</b>	<b>123.690</b>
<b>FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL PERIODO</b>	<b>(67.182)</b>	<b>84.984</b>
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	6 299.362	136.269
EFECTO INTERES MINORITARIO	(2)	(3)
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>6 232.178</b>	<b>221.250</b>

## **BANCO SECURITY Y FILIALES**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

(En millones de pesos)

---

#### **1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN**

El Banco Security (en adelante el Banco) es una sociedad anónima, regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras en adelante (SBIF), cuya casa matriz esta ubicada en Apoquindo 3.150 comuna de Las Condes, Santiago.

El Banco está principalmente dirigido a satisfacer las necesidades financieras de medianas y grandes empresas y de personas de altos ingresos, adicionalmente ofrece servicios bancarios internacionales y servicios de tesorería. Finalmente a través de sus filiales Valores S.A. Corredores de Bolsa y Administradora General de Fondos Security S.A. ofrece a sus clientes corretaje de valores y administración de fondos, asesorías previsional y Ahorro Previsional Voluntario.

#### **2. BASES DE PREPARACIÓN**

Los presentes estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo a las normas dispuestas por la SBIF según lo estipulado en el Compendio de Normas Contables e instrucciones específicas impartidas por dicho organismo, y en todo aquello no tratado en el compendio indicado, se aplicaron las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile coincidentes con las normas internacionales de información financiera (NIIF o IFRS por su sigla en inglés).

Para la confección de los presentes estados financieros se han seguido las mismas políticas y métodos contables de cálculo que aquellas preparadas en el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2011.

### 3. CAMBIOS CONTABLES

En el período comprendido entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2012 no se han producido cambios contables que informar.

### 4. HECHOS RELEVANTES

#### **Banco Security**

Entre los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2012 y 2011 no se han producido hechos relevantes que la administración del Banco Security considere necesario informar.

#### **Administradora General de Fondos Security S.A.**

Por acuerdo del directorio celebrado el día 16 de marzo de 2012 se acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el 3 de abril de 2012 a las 9.30 horas, con el objeto de pronunciarse respecto de las siguientes materias: Memoria y balance del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2011, distribución de las utilidades del ejercicio, fijación de la remuneración al directorio, designación de los Auditores Externos Independientes, designación del período en que se efectuarán las publicaciones y otras materias de la competencia de la Junta Ordinaria.

El día 7 de abril de 2011 se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó la Memoria, Balance General, Estado de Ganancias y Pérdidas e Informe de Auditores Externos relativos al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2010.

Además, la Junta acordó destinar la totalidad de la utilidad del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2010, la cantidad de \$3.762.044.741 al Fondo de Futuros Dividendos y mantener a la empresa Deloitte como auditores externos de la sociedad para el ejercicio 2011.

El 21 de diciembre de 2011 dada la evidente existencia de aumento en las tasas de interés de corto plazo, produjo diferencias consideradas relevantes para los instrumentos componentes de las carteras de los “Fondo Mutuo Security Check” y “Fondo Mutuo Security Plus”, los cuales valorizan dichos instrumentos a TIR de Compra, conforme a las disposiciones contenidas en Circular N° 1.579 y el valor de Mercado, se procedió a ajustar los instrumentos componentes de las carteras de los fondos antes señalados, de acuerdo a los procedimientos establecidos en las Circulares N° 1.990 y N° 1.579.

Lo anterior, significó una disminución en el valor cuota de dichos fondos, quedando de la siguiente forma:

<b>Fondos Mutuos Tipo 1</b>	<b>Valor Cuota 20/12/2011</b>	<b>Rentabilidad diaria Nominal</b>
Security Check Serie A	3.628,9088	-0,1040
Security Check Serie B	1.066,5983	-0,1040
Security Check Serie I	4.063,3303	-0,1040
Security Plus Serie A	1.340,5968	-0,1032
Security Plus Serie C	2.026,3810	-0,1032

El 28 de diciembre de 2011 dada la evidente existencia de disminución en las tasas de interés de corto plazo, produjo diferencias consideradas relevantes para los instrumentos componentes de las carteras de los “Fondos Mutuos Security Check” y “Fondos Mutuos Security Plus”, los cuales valorizan dichos instrumentos a TIR de Compra, conforme a las disposiciones contenidas en Circular N° 1.579 y el valor de Mercado, se procedió a ajustar los instrumentos componentes de las carteras de los fondos antes señalados, de acuerdo a los procedimientos establecidos en las Circulares N° 1.990 y N° 1.579.

Lo anterior, significó un aumento en el valor cuota de dichos fondos, quedando de la siguiente forma:

<b>Fondos Mutuos Tipo 1</b>	<b>Valor Cuota 20/12/2011</b>	<b>Rentabilidad diaria Nominal</b>
Security Check Serie A	3.636,1619	0,1135
Security Check Serie B	1.068,9960	0,1171
Security Check Serie I	4.073,1151	0,1194
Security Plus Serie A	1.343,5416	0,1210
Security Plus Serie C	2.031,6625	0,1233

#### **Valores S.A. Corredores de Bolsa**

Durante el ejercicio comprendido entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2012 y 2011 no hubo hechos relevantes que deban ser informados.

## 5. SEGMENTOS DE NEGOCIOS

La alta administración del Banco gestiona sus decisiones a través de los siguientes segmentos o áreas de negocios, cuyas definiciones se especifican a continuación:

**Banca Empresas:** cartera de clientes pertenecientes al segmento objetivo de empresas medianas y grandes, con ventas superiores a \$1.500 millones, los principales productos y servicios ofrecidos de este segmento son créditos comerciales en moneda local, moneda extranjera, operaciones de leasing y comercio exterior, además de cuentas corrientes e inversiones.

**Banca Personas:** cartera de clientes pertenecientes al segmento objetivo de personas de altos ingresos (estrato socio-económico ABC1). Los principales productos y servicios ofrecidos para este segmento son cuentas corrientes, líneas de crédito, créditos de consumo e hipotecarios, además de inversiones, entre otros.

**Tesorería:** corresponde al negocio de distribución de divisas y productos financieros a clientes, intermediación de instrumentos financieros, administración de posiciones propias, y gestión del balance, los calces y la liquidez del Banco. Los principales productos y servicios que se ofrecen a clientes son compras y ventas de divisas, seguros de cambios e inflación y otros productos derivados.

**Filiales:** corresponde al negocio de administración de fondos, intermediación de acciones y administración de posiciones propias, desarrollado a través de las empresas filiales del Banco, que son Administradora General de Fondos Security S.A. y Valores Security S.A. Corredora de Bolsa.

**Otros:** Corresponde a ingresos y costos no recurrentes y otros que no es posible asignar a alguno de los segmentos antes descritos.

A continuación se detalla en forma resumida la asignación de los activos, pasivos y resultado al 30 de septiembre de 2012 y 2011, de acuerdo a los distintos segmentos.

La mayor parte de los ingresos de las actividades ordinarias de los segmentos del Banco procede de intereses. La toma de decisiones de las operaciones, el rendimiento del segmento y las decisiones acerca de los recursos que deban asignársele es por los ingresos netos de intereses, por lo cual los ingresos de los segmentos se presentan considerando los márgenes de ellos.

## a) Activos y pasivos por segmento de negocios

	Banca empresas		Banca personas		Tesorería		Otros		Total Banco		Filiales		Total Consolidado	
	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011
	MMS	MMS												
<b>Activos</b>														
Colocaciones brutas	1.998.110	1.852.440	895.190	761.315	10.670	814	(10)	2	2.903.960	2.614.571	-	-	2.903.960	2.614.571
Provisiones colocaciones	(29.991)	(35.498)	(10.291)	(360)	(24)	(33)	(11)	-	(40.317)	(35.891)	-	-	(40.317)	(35.891)
Colocaciones netas	1.968.119	1.816.942	884.899	760.955	10.646	781	(21)	2	2.863.643	2.578.680	-	-	2.863.643	2.578.680
Operaciones financieras	-	-	-	-	604.452	653.675	-	-	604.452	653.675	64.036	86.209	668.488	739.884
Otros Activos	-	-	-	-	57.880	52.648	478.274	492.232	536.154	544.880	64.170	47.921	600.324	592.801
<b>Total activos</b>	<b>1.968.119</b>	<b>1.816.942</b>	<b>884.899</b>	<b>760.955</b>	<b>672.978</b>	<b>707.104</b>	<b>478.253</b>	<b>492.234</b>	<b>4.004.249</b>	<b>3.777.235</b>	<b>128.206</b>	<b>134.130</b>	<b>4.132.455</b>	<b>3.911.365</b>
<b>Pasivos</b>														
Pasivos	1.826.610	1.674.074	838.284	716.412	638.121	672.686	478.181	492.161	3.781.196	3.555.333	75.842	88.569	3.857.038	3.643.902
Patrimonio	141.509	142.868	46.615	44.543	34.857	34.418	(4)	-	222.977	221.829	52.364	45.561	275.341	267.390
Interes no controlador	-	-	-	-	-	-	76	73	76	73	-	-	76	73
<b>Total pasivos</b>	<b>1.968.119</b>	<b>1.816.942</b>	<b>884.899</b>	<b>760.955</b>	<b>672.978</b>	<b>707.104</b>	<b>478.253</b>	<b>492.234</b>	<b>4.004.249</b>	<b>3.777.235</b>	<b>128.206</b>	<b>134.130</b>	<b>4.132.455</b>	<b>3.911.365</b>

## b) Resultados por segmentos de negocios

### b.1) Resultado por segmentos de negocios al 30 de septiembre de 2012 y 2011

	Banca empresas		Banca personas		Tesorería		Otros		Total Banco		Filiales		Total Consolidado	
	30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Ingresos Operacionales Netos</b>														
Margen financiero (1)	37.781	30.480	26.039	19.101	(10.332)	(1.200)	(2.889)	(729)	50.599	47.652	(2.584)	(2.508)	48.015	45.144
Comisiones netas	7.682	7.501	7.751	6.180	(358)	(415)	(417)	(532)	14.658	12.734	6.737	7.995	21.395	20.729
Cambios y otros ingresos netos (2)	5.972	5.373	306	265	15.607	14.362	(3.133)	(1.146)	18.752	18.854	6.318	6.403	25.070	25.257
Pérdidas por Riesgo y BRP (3)	(6.895)	(10.362)	(5.432)	(3.576)	(181)	(920)	(40)	28	(12.548)	(14.830)	-	-	(12.548)	(14.830)
<b>Total ingresos operacionales netos</b>	<b>44.540</b>	<b>32.992</b>	<b>28.664</b>	<b>21.970</b>	<b>4.736</b>	<b>11.827</b>	<b>(6.479)</b>	<b>(2.379)</b>	<b>71.461</b>	<b>64.410</b>	<b>10.471</b>	<b>11.890</b>	<b>81.932</b>	<b>76.300</b>
Gastos de Apoyo (4)	(17.177)	(14.945)	(25.614)	(19.774)	(5.269)	(4.547)	431	359	(47.629)	(38.907)	(6.407)	(6.143)	(54.036)	(45.050)
<b>Resultado operacional</b>	<b>27.363</b>	<b>18.047</b>	<b>3.050</b>	<b>2.196</b>	<b>(533)</b>	<b>7.280</b>	<b>(6.048)</b>	<b>(2.020)</b>	<b>23.832</b>	<b>25.503</b>	<b>4.064</b>	<b>5.747</b>	<b>27.896</b>	<b>31.250</b>
Resultado inversiones sociedades	-	-	-	-	-	-	12	10	12	10	91	142	103	152
<b>Resultado antes impuesto renta</b>	<b>27.363</b>	<b>18.047</b>	<b>3.050</b>	<b>2.196</b>	<b>(533)</b>	<b>7.280</b>	<b>(6.036)</b>	<b>(2.010)</b>	<b>23.844</b>	<b>25.513</b>	<b>4.155</b>	<b>5.889</b>	<b>27.999</b>	<b>31.402</b>
Impuestos	(4.087)	(2.655)	(455)	(323)	79	(1.071)	901	298	(3.562)	(3.751)	(620)	(888)	(4.182)	(4.639)
<b>Resultado consolidado del ejercicio</b>	<b>23.276</b>	<b>15.392</b>	<b>2.595</b>	<b>1.873</b>	<b>(454)</b>	<b>6.209</b>	<b>(5.135)</b>	<b>(1.712)</b>	<b>20.282</b>	<b>21.762</b>	<b>3.533</b>	<b>5.001</b>	<b>23.817</b>	<b>26.763</b>
Interes minoritario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	3	2	3
<b>Resultado atribuible propietarios banco</b>	<b>23.276</b>	<b>15.392</b>	<b>2.595</b>	<b>1.873</b>	<b>(454)</b>	<b>6.209</b>	<b>(5.135)</b>	<b>(1.712)</b>	<b>20.282</b>	<b>21.762</b>	<b>3.533</b>	<b>4.998</b>	<b>23.815</b>	<b>26.760</b>

- (1) Corresponde al ingreso neto por intereses y reajustes.
- (2) Incluye utilidad neta de operaciones financieras y de cambios, otros ingresos y gastos, y otras provisiones por contingencias.
- (3) Incluye provisiones por riesgo de crédito, ingresos netos por bienes recibidos en pago, deterioros de instrumentos de inversión e intangibles y provisiones netas por riesgo país, especiales y adicionales.
- (4) Corresponde a remuneraciones y gastos del personal, gastos de administración, depreciaciones y amortizaciones.

## b.2) Resultado por segmentos de negocios por los trimestres finalizados al 30 de septiembre de 2012 y 2011

	Banca empresas		Banca personas		Tesorería		Otros		Total Banco		Filiales		Total Consolidado	
	01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011
	al	al	al	al	al	al	al	al	al	al	al	al	al	al
	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Ingresos Operacionales Netos</b>														
Margen financiero (1)	12.965	11.039	9.117	7.317	(3.742)	(789)	(2.889)	(729)	15.451	16.838	(864)	(922)	14.587	15.916
Comisiones netas	2.689	2.285	2.487	2.050	(130)	(147)	(150)	(154)	4.896	4.034	2.050	2.345	6.946	6.379
Cambios y otros ingresos netos (2)	1.780	1.647	61	67	6.868	3.563	145	629	8.854	5.906	2.243	2.309	11.097	8.215
Pérdidas por Riesgo y BRP (3)	(1.868)	(3.620)	(2.141)	(1.195)	47	(541)	(28)	551	(3.990)	(4.805)	-	-	(3.990)	(4.805)
<b>Total ingresos operacionales netos</b>	<b>15.566</b>	<b>11.351</b>	<b>9.524</b>	<b>8.239</b>	<b>3.043</b>	<b>2.086</b>	<b>(2.922)</b>	<b>297</b>	<b>25.211</b>	<b>21.973</b>	<b>3.429</b>	<b>3.732</b>	<b>28.640</b>	<b>25.705</b>
Gastos de Apoyo (4)	(5.826)	(5.216)	(8.482)	(6.921)	(1.862)	(1.584)	132	106	(16.038)	(13.615)	(2.041)	(2.155)	(18.079)	(15.770)
<b>Resultado operacional</b>	<b>9.740</b>	<b>6.135</b>	<b>1.042</b>	<b>1.318</b>	<b>1.181</b>	<b>502</b>	<b>(2.790)</b>	<b>403</b>	<b>9.173</b>	<b>8.358</b>	<b>1.388</b>	<b>1.577</b>	<b>10.561</b>	<b>9.935</b>
Resultado inversiones sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	29	19	29
<b>Resultado antes impuesto renta</b>	<b>9.740</b>	<b>6.135</b>	<b>1.042</b>	<b>1.318</b>	<b>1.181</b>	<b>502</b>	<b>(2.790)</b>	<b>403</b>	<b>9.173</b>	<b>8.358</b>	<b>1.407</b>	<b>1.606</b>	<b>10.580</b>	<b>9.964</b>
Impuestos	(1.398)	(1.170)	(149)	(214)	(183)	(226)	406	(3)	(1.324)	(1.613)	(284)	(333)	(1.608)	(1.946)
<b>Resultado consolidado del ejercicio</b>	<b>8.342</b>	<b>4.965</b>	<b>893</b>	<b>1.104</b>	<b>998</b>	<b>276</b>	<b>(2.384)</b>	<b>400</b>	<b>7.849</b>	<b>6.745</b>	<b>1.123</b>	<b>1.273</b>	<b>8.972</b>	<b>8.018</b>
Interes minoritario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado atribuible propietarios banco</b>	<b>8.342</b>	<b>4.965</b>	<b>893</b>	<b>1.104</b>	<b>998</b>	<b>276</b>	<b>(2.384)</b>	<b>400</b>	<b>7.849</b>	<b>6.745</b>	<b>1.123</b>	<b>1.273</b>	<b>8.972</b>	<b>8.018</b>

- (1) Corresponde al ingreso neto por intereses y reajustes.
- (2) Incluye utilidad neta de operaciones financieras y de cambios, otros ingresos y gastos, y otras provisiones por contingencias.
- (3) Incluye provisiones por riesgo de crédito, ingresos netos por bienes recibidos en pago, deterioros de instrumentos de inversión e intangibles y provisiones netas por riesgo país, especiales y adicionales.
- (4) Corresponde a remuneraciones y gastos del personal, gastos de administración, depreciaciones y amortizaciones.

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo el rubro efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>		
Efectivo	8.473	10.077
Depósitos en el Banco Central de Chile	78.679	142.422
Depósitos en bancos nacionales	1.816	1.394
Depósitos en el exterior	120.919	108.624
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	<u>209.887</u>	<u>262.517</u>
<b>Operaciones con liquidación en curso netas</b>	21.461	34.827
<b>Contratos de retrocompra</b>	830	2.018
Total de efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>232.178</u></u>	<u><u>299.362</u></u>

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 períodos mensuales.

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, normalmente dentro de 12 ó 24 hrs. hábiles, lo que se detalla como sigue:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
<b>Activos</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	25.198	18.224
Fondos por recibir	134.269	87.971
Subtotal - activos	<u>159.467</u>	<u>106.195</u>
<b>Pasivos</b>		
Fondos por entregar	(138.006)	(71.368)
Subtotal - pasivos	<u>(138.006)</u>	<u>(71.368)</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u><u>21.461</u></u>	<u><u>34.827</u></u>

## 7. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION

Al 30 de septiembre de 2012 y el 31 de diciembre de 2011, el Banco y sus filiales mantienen los siguientes saldos incluidos bajo el concepto de instrumentos de negociación:

	Hasta un año		Más de un año hasta 3 años		Más de tres años hasta 6 años		Más de 6 años		Total	
	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>										
Instrumentos del Banco Central de Chile	2.306	5.366	3.902	24.624	1.542	18.996	190	3.165	7.940	52.151
Instrumentos de la Tesorería General de la República	-	-	-	37.729	-	42.816	-	162	-	80.707
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	<u>2.306</u>	<u>5.366</u>	<u>3.902</u>	<u>62.353</u>	<u>1.542</u>	<u>61.812</u>	<u>190</u>	<u>3.327</u>	<u>7.940</u>	<u>132.858</u>
<b>Otros Instrumentos Financieros</b>										
Pagarés de depósitos en bancos del país	229.419	202.600	25.050	4.747	(532)	-	-	-	253.937	207.347
Letras hipotecarias en bancos del país	8	-	153	-	34	2	5.692	1.439	5.887	1.441
Bonos de bancos del país	353	547	1.297	2.479	7.526	6.623	804	996	9.980	10.645
Otros instrumentos emitidos en el país	681	4.791	-	-	-	-	-	-	681	4.791
Fondos mutuos	49.358	47.284	-	-	-	-	-	-	49.358	47.284
Subtotal	<u>279.819</u>	<u>255.222</u>	<u>26.500</u>	<u>7.226</u>	<u>7.028</u>	<u>6.625</u>	<u>6.496</u>	<u>2.435</u>	<u>319.843</u>	<u>271.508</u>
<b>Total instrumentos para negociación</b>	<u><b>282.125</b></u>	<u><b>260.588</b></u>	<u><b>30.402</b></u>	<u><b>69.579</b></u>	<u><b>8.570</b></u>	<u><b>68.437</b></u>	<u><b>6.686</b></u>	<u><b>5.762</b></u>	<u><b>327.783</b></u>	<u><b>404.366</b></u>

El Banco mantiene letras de propia emisión al 30 de septiembre de 2012 por MM\$2.404 y al 31 de diciembre de 2011 por MM\$2.796, las cuales se muestran rebajando las letras emitidas por el Banco en el pasivo.

## 8. OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES

### a) Derechos por compromiso de venta

El Banco compra instrumentos financieros comprometiéndose a venderlos en una fecha futura. Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre 2011 los derechos por pactos de retroventa, clasificados por tipo de deudor y vencimiento del pacto, son los siguientes:

	Desde 1 día y menos de 3 meses		Más de tres meses y menos de un año		Más de un año		Total	
	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras entidades	830	2.018	-	-	-	-	830	2.018
<b>Total</b>	<b>830</b>	<b>2.018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>830</b>	<b>2.018</b>

### b) Obligaciones por compromiso de compra

El Banco vende instrumentos financieros acordando comprarlos en una fecha futura más intereses prefijados. Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 las obligaciones por pactos de retrocompra, clasificados por tipo de deudor y vencimiento del pacto son los siguientes:

	Desde 1 día y menos de 3 meses		Más de tres meses y menos de un año		Más de un año		Total	
	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Bancos del país:								
Banco Central	23.927	49.822	-	-	-	-	23.927	49.822
Otros bancos	-	707	-	-	-	-	-	707
Otras entidades	47.018	70.546	-	-	-	-	47.018	70.546
<b>Total</b>	<b>70.945</b>	<b>121.075</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70.945</b>	<b>121.075</b>

Los instrumentos que garantizan la obligación de estos pactos de retrocompra, se encuentran incluidos en la cartera de Instrumentos para Negociación de Nota 7.

## 9. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

- a) A continuación se resumen las operaciones de compraventa de divisas y arbitrajes a futuro y otras operaciones con productos derivados mantenidas al cierre de cada ejercicio:

Cobertura de Flujo (F) o valor razonable (VR)	Monto nominal del contrato con vencimiento final en						Valor razonable			
	Menos de 3 meses		Entre 3 meses y un año		Más de un año		Activos		Pasivos	
	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Derivados mantenidos para Negociación</b>										
Forward de monedas (VR)	194.619	1.575.383	(234.095)	1.889.031	18.781	827.627	42.525	38.909	(40.269)	(40.830)
Swap de tasa de interés (VR)	482.262	1.668.085	1.021.811	2.780.204	843.074	6.697.628	12.016	11.053	(11.111)	(12.867)
Swap de monedas (VR)	16.601	5.161	20.690	59.794	102.911	24.635	4.434	3.066	(1.791)	(678)
Opciones put de tasas (VR)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(10)
Total activos/(pasivos) por derivados mantenidos para negociación	<u>693.482</u>	<u>3.248.629</u>	<u>808.406</u>	<u>4.729.029</u>	<u>964.766</u>	<u>7.549.890</u>	<u>58.975</u>	<u>53.028</u>	<u>(53.177)</u>	<u>(54.385)</u>
<b>Derivados mantenidos para Cobertura Contable</b>										
Forward de monedas (F)	39.202	-	-	-	-	-	-	-	(485)	-
Swap de tasa de interés (F)	-	-	-	12.363	25.000	25.000	-	-	(537)	(897)
Swap de monedas (F)	12.363	-	-	-	-	12.362	-	585	(484)	-
Total activos/(pasivos) por derivados mantenidos para cobertura	<u>51.565</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12.363</u>	<u>25.000</u>	<u>37.362</u>	<u>-</u>	<u>585</u>	<u>(1.506)</u>	<u>(897)</u>
<b>Total activos/(pasivos) por derivados financieros</b>	<b><u>745.047</u></b>	<b><u>3.248.629</u></b>	<b><u>808.406</u></b>	<b><u>4.741.392</u></b>	<b><u>989.766</u></b>	<b><u>7.587.252</u></b>	<b><u>58.975</u></b>	<b><u>53.613</u></b>	<b><u>(54.683)</u></b>	<b><u>(55.282)</u></b>

### b) Contabilidad de Coberturas:

El ajuste de valor razonable, neto de impuesto diferido, reconocido en patrimonio al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 por instrumentos de cobertura ascienden a MM\$225 y MM\$168, como menor valor patrimonial, respectivamente.

Con fecha 10 de septiembre de 2010 la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, mediante Carta a Gerencia N° 69.858, instruyó al Banco interrumpir el tratamiento contable de cobertura flujo de efectivo, proveniente de enero de 2009, orientado a cubrir el riesgo de tasa de interés en la renovación de la cartera de depósitos. Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 mantienen un saldo por amortizar de MM\$24 y MM\$262 como menor valor del patrimonio, neto de impuesto diferido, respectivamente.

10. ADEUDADO POR BANCOS

- a) Las operaciones adeudadas por bancos al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011, presenta un comportamiento normal (cartera normal) y la evaluación del riesgo del crédito se realiza sobre base individual. El detalle de este rubro es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
<b>Bancos del país:</b>		
Préstamos interbancarios	10.003	37
Provisiones para créditos con bancos del país	(4)	-
Subtotal	<u>9.999</u>	<u>37</u>
<b>Bancos del exterior</b>		
Préstamos a bancos del exterior	13.456	31.647
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-
Provisiones para créditos con bancos del exterior	(24)	(33)
Subtotal	<u>13.432</u>	<u>31.614</u>
Total	<u><u>23.431</u></u>	<u><u>31.651</u></u>

- b) El movimiento de las provisiones sobre los saldos de Adeudado por Bancos, se presenta a continuación:

<b><u>Movimiento:</u></b>	<b><u>MMS</u></b>
<b>Saldo al 1° enero 2011</b>	(32)
Castigos de cartera deteriorada	-
Provisiones constituidas	(27)
Provisiones liberadas	26
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2011</b>	<u>(33)</u>
<b>Saldo al 1° enero 2012</b>	(33)
Castigos de cartera deteriorada	-
Provisiones constituidas (Nota 25)	(79)
Provisiones liberadas (Nota 25)	84
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2012</b>	<u>(28)</u>

## 11. CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

### a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

	Activos antes de provisiones						Provisiones constituidas						ACTIVO NETO	
	Cartera normal y subestándar		Cartera en incumplimiento		TOTAL		Provisiones individuales		Provisiones grupales		TOTAL			
	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Colocaciones comerciales:														
Préstamos comerciales	1.641.284	1.434.099	49.825	41.429	1.691.109	1.475.528	24.454	20.296	2.497	2.774	26.951	23.070	1.664.158	1.452.458
Créditos de comercio exterior	255.644	264.243	10.494	14.464	266.138	278.707	5.982	7.177	2	6	5.984	7.183	260.154	271.524
Deudores en cuentas corrientes	30.099	26.971	1.367	1.211	31.466	28.182	1.442	1.161	175	146	1.617	1.307	29.849	26.875
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing	216.429	224.913	4.645	3.083	221.074	227.996	774	558	42	71	816	629	220.258	227.367
Otros créditos y cuentas por cobrar	2.616	2.192	675	647	3.291	2.839	626	546	11	19	637	565	2.654	2.274
<b>Subtotal</b>	<b>2.146.072</b>	<b>1.952.418</b>	<b>67.006</b>	<b>60.834</b>	<b>2.213.078</b>	<b>2.013.252</b>	<b>33.278</b>	<b>29.738</b>	<b>2.727</b>	<b>3.016</b>	<b>36.005</b>	<b>32.754</b>	<b>2.177.073</b>	<b>1.980.498</b>
Colocaciones para vivienda:														
Préstamos con letras de crédito	12.172	14.239	412	697	12.584	14.936	-	-	36	57	36	57	12.548	14.879
Mutuos hipotecarios endosables	39.303	43.965	865	1.450	40.168	45.415	-	-	97	130	97	130	40.071	45.285
Otros créditos con mutuos para vivienda	412.145	334.505	3.459	3.370	415.604	337.875	-	-	289	260	289	260	415.315	337.615
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>463.620</b>	<b>392.709</b>	<b>4.736</b>	<b>5.517</b>	<b>468.356</b>	<b>398.226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>422</b>	<b>447</b>	<b>422</b>	<b>447</b>	<b>467.934</b>	<b>397.779</b>
Colocaciones de consumo:														
Créditos de consumo en cuotas	125.140	106.142	6.958	4.344	132.098	110.486	-	-	2.803	1.673	2.803	1.673	129.295	108.813
Deudores en cuentas corrientes	32.042	29.355	988	923	33.030	30.278	-	-	547	504	547	504	32.483	29.774
Deudores por tarjetas de crédito	32.976	29.520	536	311	33.512	29.831	-	-	540	480	540	480	32.972	29.351
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>190.158</b>	<b>165.017</b>	<b>8.482</b>	<b>5.578</b>	<b>198.640</b>	<b>170.595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.890</b>	<b>2.657</b>	<b>3.890</b>	<b>2.657</b>	<b>194.750</b>	<b>167.938</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.799.850</b>	<b>2.510.144</b>	<b>80.224</b>	<b>71.929</b>	<b>2.880.074</b>	<b>2.582.073</b>	<b>33.278</b>	<b>29.738</b>	<b>7.039</b>	<b>6.120</b>	<b>40.317</b>	<b>35.858</b>	<b>2.839.757</b>	<b>2.546.216</b>
Coberturas Contables:														
Préstamos comerciales													455	813
<b>Subtotal</b>													<b>455</b>	<b>813</b>
<b>TOTAL CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES</b>													<b>2.840.212</b>	<b>2.547.029</b>

### b) Movimiento de las provisiones

El movimiento de las provisiones durante los ejercicios 2012 y 2011, se presenta a continuación:

	Provisiones individuales	Provisiones grupales	TOTAL
	MMS	MMS	MMS
<b>Saldo al 1° enero de 2011</b>	<b>33.044</b>	<b>5.260</b>	<b>38.304</b>
<b>Castigos de cartera deteriorada:</b>			
Colocaciones comerciales	(8.365)	-	(8.365)
Colocaciones para vivienda:	-	(36)	(36)
Colocaciones de consumo:	-	(3.536)	(3.536)
<b>Total de Castigos</b>	<b>(8.365)</b>	<b>(3.572)</b>	<b>(11.937)</b>
Provisiones constituidas	40.632	14.377	55.009
Provisiones liberadas	(35.573)	(9.945)	(45.518)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2011</b>	<b>29.738</b>	<b>6.120</b>	<b>35.858</b>
<b>Saldo al 1° enero de 2012</b>	<b>29.738</b>	<b>6.120</b>	<b>35.858</b>
<b>Castigos de cartera deteriorada:</b>			
Colocaciones comerciales	(3.962)	-	(3.962)
Colocaciones para vivienda:	-	(117)	(117)
Colocaciones de consumo:	-	(4.797)	(4.797)
<b>Total de Castigos</b>	<b>(3.962)</b>	<b>(4.914)</b>	<b>(8.876)</b>
Provisiones constituidas (Nota 25)	22.211	16.194	38.405
Provisiones liberadas (Nota 25)	(14.709)	(10.361)	(25.070)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2012</b>	<b>33.278</b>	<b>7.039</b>	<b>40.317</b>

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo-país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales acordadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo Provisiones (Nota 18).

Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 los Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes no presentan deterioro.

### c) Colocaciones brutas agrupadas por tipo de actividad económica de los deudores

La siguiente tabla muestra las principales concentraciones de créditos a clientes por actividad económica, expresados en monto y como un porcentaje del total antes de provisiones:

	Créditos en el país		Créditos en el exterior		TOTAL			
	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	%	%
<b>Colocaciones comerciales</b>								
Manufacturas	167.438	157.768	4.154	5.105	171.592	162.873	5,96	6,31
Minería	35.318	29.412	5.927	6.437	41.245	35.849	1,43	1,39
Electricidad, gas y agua	23.874	11.306	-	-	23.874	11.306	0,83	0,44
Agricultura y ganadería	68.142	68.676	872	988	69.014	69.664	2,40	2,70
Forestal	31.106	23.635	-	-	31.106	23.635	1,08	0,92
Pesca	53.410	43.955	-	-	53.410	43.955	1,85	1,70
Transporte	164.754	39.229	-	-	164.754	39.229	5,72	1,52
Telecomunicaciones	39.272	26.424	-	-	39.272	26.424	1,36	1,02
Construcción	348.383	173.577	-	-	348.383	173.577	12,10	6,72
Comercio	422.799	446.258	5.286	9.971	428.085	456.229	14,86	17,67
Servicios financieros y seguros	372.310	483.777	-	4.680	372.310	488.457	12,93	18,92
Inmobiliarias	50.425	115.144	-	-	50.425	115.144	1,75	4,46
Servicios a empresas	88.138	101.293	-	-	88.138	101.293	3,06	3,92
Servicios comunales	240.452	226.856	-	-	240.452	226.856	8,35	8,79
Otros	90.809	38.761	209	-	91.018	38.761	3,16	1,50
<b>Subtotal</b>	<b>2.196.630</b>	<b>1.986.071</b>	<b>16.448</b>	<b>27.181</b>	<b>2.213.078</b>	<b>2.013.252</b>		
<b>Colocaciones para vivienda</b>	<b>468.356</b>	<b>398.226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>468.356</b>	<b>398.226</b>	<b>16,26</b>	<b>15,42</b>
<b>Colocaciones de consumo</b>	<b>198.640</b>	<b>170.595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198.640</b>	<b>170.595</b>	<b>6,90</b>	<b>6,60</b>
<b>Total</b>	<b>2.863.626</b>	<b>2.554.892</b>	<b>16.448</b>	<b>27.181</b>	<b>2.880.074</b>	<b>2.582.073</b>		

## 12. INSTRUMENTOS DE INVERSION

Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 el Banco y sus filiales mantienen los siguientes saldos, valorizados según el método de valor razonable, incluidos bajo el concepto de inversiones:

### Inversiones disponibles para la venta

	Hasta un año		Más de un año hasta 3 años		Más de tres años hasta 6 años		Más de 6 años		Total	
	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central</b>										
Instrumentos del Banco Central de Chile	46.593	11.044	25.765	27.910	5.360	23.389	545	-	78.263	62.343
Instrumentos de la Tesorería General de la República	-	-	87	-	-	-	-	-	87	-
Subtotal	46.593	11.044	25.852	27.910	5.360	23.389	545	-	78.350	62.343
<b>Otros Instrumentos Financieros</b>										
Pagarés de depósitos en bancos del país	107.860	133.324	1.078	4.298	-	-	-	-	108.938	137.622
Letras hipotecarias en bancos del país	93	14	446	333	1.583	1.649	31.491	34.573	33.613	36.569
Bonos de empresas del país	5.403	1.196	16.405	15.827	11.725	19.554	8.146	9.109	41.679	45.686
Otros instrumentos emitidos del exterior	304	808	3.551	3.268	15.944	12.948	57.496	34.256	77.295	51.280
Subtotal	113.660	135.342	21.480	23.726	29.252	34.151	97.133	77.938	261.525	271.157
<b>Total inversiones disponibles para la venta</b>	<b>160.253</b>	<b>146.386</b>	<b>47.332</b>	<b>51.636</b>	<b>34.612</b>	<b>57.540</b>	<b>97.678</b>	<b>77.938</b>	<b>339.875</b>	<b>333.500</b>

Las operaciones con pacto de retrocompra a clientes y el Banco Central, de la cartera de instrumentos de inversión disponibles para la venta al 30 de septiembre de 2012 no existían este tipo de operaciones y al 31 de diciembre de 2011 ascienden MM\$47.437.

13. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) **Impuestos corrientes**

El detalle de los Impuestos Corrientes del activo y del pasivo al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2012 MMS</b>
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 20%	(3.593)	(5.281)
Impuesto a los gastos rechazados 35%	(23)	(13)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	2.801	6.884
Créditos por gastos de capacitación	-	148
Otros	-	28
<b>Total</b>	<b>(815)</b>	<b>1.766</b>
Impuesto por recuperar	-	1.766
Impuesto renta por pagar	(815)	-
<b>Impuesto Corriente Pasivo</b>	<b>(815)</b>	<b>-</b>
Impuesto por recuperar renta del período	-	1.766
Impuesto por recuperar períodos anteriores	767	978
<b>Impuesto Corriente Activo</b>	<b>767</b>	<b>2.744</b>

## b) Resultado por Impuesto

El gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2012 y 2011, se compone de la siguiente forma:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2011 MMS</b>
<b>Gasto por impuesto renta:</b>		
Impuesto año corriente	3.577	3.851
Impuesto único ejercicio	-	3
Ajuste al gasto tributario ejercicios anteriores	-	-
Subtotal	<u>3.577</u>	<u>3.854</u>
<b>Abono (cargo) por impuesto diferido:</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	605	785
Ajuste ejercicios anteriores	-	-
<b>Cargo neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<u><u>4.182</u></u>	<u><u>4.639</u></u>

Con fecha 29 de julio de 2010 se promulgó la Ley N° 20.455, “Modifica diversos cuerpos legales para obtener recursos destinados al financiamiento de la reconstrucción del país”, la cual fue publicada en el Diario Oficial con fecha 31 de julio de 2010. Esta ley, entre otros aspectos, establece un aumento transitorio de la tasa de impuesto a la renta para los años comerciales 2011 y 2012 (a un 20% y 18,5%, respectivamente), volviendo nuevamente al 17% el año 2013.

Con fecha 27 de septiembre del 2012 se promulgó la Ley 20.630 que dentro de otras materias dejó la tasa de impuestos a la renta en un 20% eliminándose la transitoriedad establecida en la Ley 20.455.

### c) Impuestos diferidos

A continuación se presentan los impuestos diferidos originados por las siguientes diferencias temporarias:

#### c.1) Efecto de Impuestos Diferidos en Patrimonio:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
Inversiones disponibles para la venta	(128)	333
Coberturas	55	33
<b>Total</b>	<b>(73)</b>	<b>366</b>

#### c.2) Efecto de impuestos diferidos:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
<b>Activos por impuestos diferidos:</b>		
Provisión global cartera	6.130	4.659
Provisión menor valor cartera	-	128
Provisión mayor valor swaps	-	4
Provisión global bienes recuperados	-	15
Contratos forward	(478)	669
Activos tributarios de leasing	-	28.765
Intereses suspendidos	382	201
Otros	729	1.638
<b>Total activos por impuestos diferidos con efecto en resultado</b>	<b>6.763</b>	<b>36.079</b>
Efecto en patrimonio	(73)	366
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>6.690</b>	<b>36.445</b>
<b>Pasivos por impuestos diferidos:</b>		
Bienes para leasing	(5.026)	(1.955)
Contratos de leasing	-	(30.347)
Depreciación activo fijo	(1.317)	(1.047)
Tasa efectiva	(604)	(395)
Otros	(366)	(1.377)
<b>Total pasivos por impuestos diferidos con efecto en resultado</b>	<b>(7.313)</b>	<b>(35.121)</b>
<b>Total Activo (Pasivo) con efecto en resultado</b>	<b>(550)</b>	<b>958</b>

**c.3) Total de Impuestos Diferidos:**

	Al 30 de septiembre de 2012	Al 31 de diciembre de 2011
Efecto de Impuestos Diferidos en Patrimonio	(73)	366
Efecto de Impuestos Diferidos en Resultado	<u>(550)</u>	<u>958</u>
<b>Total Activo (Pasivo) neto</b>	<b>(623)</b>	<b>1.324</b>

**c.4) Conciliación tasa de impuesto:**

A continuación se detalla la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2012 y 2011.

	<u>Al 30 de septiembre de 2012</u>		<u>Al 30 de septiembre de 2011</u>	
	<u>Tasa de impuesto</u>	<u>Monto MMS</u>	<u>Tasa de impuesto</u>	<u>Monto MMS</u>
Utilidad antes de impuesto	20,0%	6.307	20,0%	7.153
Diferencias permanentes	-5,2%	(1.928)	-5,7%	(2.037)
Agregados o deducciones				
Impuesto único (gastos rechazados)	0,0%	-	0,0%	3
Amortización cuentas complementarias impuestos diferidos	0,0%	-	0,0%	-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)	0,0%	-	0,0%	-
Ajustes ejercicios anteriores	0,0%	-	-0,5%	(205)
Efecto cambio de tasas de impuesto	-0,5%	(197)	-0,8%	(287)
Otros	0,0%	-	0,0%	12
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta.</b>	<b><u>14,3%</u></b>	<b><u>4.182</u></b>	<b><u>13,0%</u></b>	<b><u>4.639</u></b>

14. OTROS ACTIVOS

- a) Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011, el detalle del rubro de otros activos es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Activos para leasing</b>	12.092	13.808
<b>Bienes recibidos en pago o adjudicados</b>		
Bienes recibidos en pago	2.638	794
Bienes adjudicados en remate judicial	238	1.294
Provisiones por bienes recibidos en pago	(612)	(90)
Subtotal - Bienes recibidos en pago o adjudicados	<u>2.264</u>	<u>1.998</u>
<b>Otros activos</b>		
IVA crédito fiscal	2.903	4.480
Gastos pagados por anticipado	711	502
Deudores por intermediación	72.106	33.645
Operaciones por cobrar de tesorería	9.046	15.029
Otros	5.532	8.088
Subtotal - Otros activos	<u>90.298</u>	<u>61.744</u>
Total otros activos	<u>104.654</u>	<u>77.550</u>

Los activos para leasing comprenden a los bienes disponibles para ser entregados en arrendamiento financiero.

El Banco no posee bienes del activo fijo para la venta, que deban ser presentados en este rubro.

- b) El movimiento de provisiones por bienes recibidos en pago durante los ejercicios terminados en septiembre de 2012 y diciembre de 2011, constituidas de conformidad a lo establecido por las normas de la SBIF, fue el siguiente:

<b><u>Movimiento:</u></b>		<b><u>MMS</u></b>
<b>Saldo al 1° enero de 2011</b>		<b>(1.140)</b>
Constitución:	Provisión	(90)
	Deterioro	-
Liberación:	Provisión	1.140
	Deterioro	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2011</b>		<b>(90)</b>
<b>Saldo al 1° enero de 2012</b>		<b>(90)</b>
Constitución:	Provisión	(1.330)
	Deterioro	-
Liberación:	Provisión	808
	Deterioro	-
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2012</b>		<b>(612)</b>

## 15. DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES

Las obligaciones por depósitos que mantiene el Banco se clasifican en aquellas pagaderas a la vista o a plazo, según los siguientes detalles.

### a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

La composición del rubro de depósitos y otras obligaciones a la vista al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 es la siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
<b>Cuentas corrientes:</b>		
Cuentas corrientes de bancos del país	9	26
Cuentas corrientes de otras personas jurídicas	201.195	180.907
Cuentas corrientes de personas naturales	86.623	77.721
Subtotal	<u>287.827</u>	<u>258.654</u>
<b>Otros depósitos y cuentas a la vista:</b>		
Vales vista	25.116	18.728
Cuentas de depósito a la vista	2.878	2.630
Subtotal	<u>27.994</u>	<u>21.358</u>
<b>Otras obligaciones a la vista:</b>		
Depósitos por consignaciones judiciales	167	159
Boletas de garantía pagaderas a la vista	192	330
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	4.414	3.416
Retornos de exportaciones por liquidar	834	33
Ordenes de pago pendientes	2.760	1.919
Pagos a cuenta de créditos por liquidar	2.853	1.080
Saldo inmovilizados artículo 156 LGB	625	756
Depósitos a plazo vencidos	2.045	690
Cupones de bonos y letras de crédito vencidos	-	212
Otras obligaciones a la vista	35.014	65.008
Subtotal	<u>48.904</u>	<u>73.603</u>
<b>Total</b>	<u><b>364.725</b></u>	<u><b>353.615</b></u>

## b) Depósitos y otras captaciones a plazo

Los depósitos o captaciones a plazo al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 clasificadas de acuerdo a su vencimiento son los siguientes:

	Hasta un año		Más de un año hasta 3 años		Más de tres años hasta 6 años		Más de 6 años		TOTAL	
	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Depósitos a plazo</b>										
Bancos del país	115.838	82.695	-	5.004	-	-	-	-	115.838	87.699
Bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras personas jurídicas	1.955.132	1.849.870	36.097	42.738	4.525	4.204	-	-	1.995.754	1.896.812
Personas naturales	78.257	51.121	24	73	40	-	-	-	78.321	51.194
Subtotal	2.149.226	1.983.686	36.121	47.815	4.565	4.204	-	-	2.189.913	2.035.705
<b>Otros saldos acreedores a plazo</b>										
Boletas de garantía pagaderas con 30 días de aviso	1.868	2.045	442	930	57	75	4	4	2.371	3.054
Otros	2	3	-	-	-	-	-	-	2	3
Subtotal	1.870	2.048	442	930	57	75	4	4	2.373	3.057
<b>Total</b>	<b>2.151.096</b>	<b>1.985.734</b>	<b>36.564</b>	<b>48.745</b>	<b>4.622</b>	<b>4.279</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>2.192.286</b>	<b>2.038.762</b>

## 16. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

La composición y estructura de vencimiento de los instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 es la siguiente:

### a) Instrumentos de deuda emitidos

	Hasta un año		Más de un año hasta 3 años		Más de tres años hasta 6 años		Más de 6 años		TOTAL	
	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre	30 de septiembre	31 de diciembre
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Letras de crédito:</b>										
Letras de crédito para vivienda	1.881	1.599	2.757	3.070	2.871	3.839	3.403	4.536	10.912	13.044
Letras de crédito para fines generales	4.294	4.241	7.138	7.789	8.452	9.974	16.867	18.857	36.751	40.861
Subtotal	6.175	5.840	9.895	10.859	11.323	13.813	20.270	23.393	47.663	53.905
<b>Bonos:</b>										
Bonos corrientes	88.510	83.328	110.298	102.193	164.062	50.210	191.628	192.782	554.498	428.513
Bonos subordinados	3.006	2.802	10.572	7.064	24.703	25.015	101.429	67.799	139.710	102.680
Subtotal	91.516	86.130	120.870	109.257	188.765	75.225	293.056	260.581	694.208	531.193
<b>Total</b>	<b>97.691</b>	<b>91.970</b>	<b>130.765</b>	<b>120.116</b>	<b>200.088</b>	<b>89.038</b>	<b>313.327</b>	<b>283.974</b>	<b>741.871</b>	<b>585.098</b>

## 17. OBLIGACIONES CON BANCOS

Al cierre de los estados financieros al 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2011, las obligaciones con bancos fueron las siguientes:

	Hasta un año		Más de un año hasta 3 años		Más de tres años hasta 6 años		Más de 6 años		Saldo al 30 de septiembre	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Bancos del país:</b>										
Préstamos interbancarios	477	5.917	-	-	-	-	-	-	477	5.917
Sobregiros en cuentas corrientes	3.126	2.683	-	-	-	-	-	-	3.126	2.683
Subtotal	3.603	8.600	-	-	-	-	-	-	3.603	8.600
<b>Bancos del exterior:</b>										
Financiamientos para exportaciones chilenas	69.121	162.141	-	-	-	-	-	-	69.121	162.141
Financiamientos para importaciones chilenas	88.654	84.868	-	-	-	-	-	-	88.654	84.868
Obligaciones por operaciones entre terceros países	11.839	25.288	-	-	-	-	-	-	11.839	25.287
Préstamos y otras obligaciones	1.382	8.380	-	-	-	-	-	-	1.382	8.380
Subtotal	170.996	280.677	-	-	-	-	-	-	170.996	280.676
<b>Banco Central de Chile:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>174.599</b>	<b>289.277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>174.599</b>	<b>289.277</b>

18. PROVISIONES

- a) Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 el Banco y sus filiales constituyeron las siguientes provisiones:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
<b>Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal</b>		
Provisiones por otros beneficios al personal	53	178
Provisiones por vacaciones	1.381	1.338
Subtotal - Beneficios y remuneraciones al personal	<u>1.434</u>	<u>1.516</u>
<b>Provisión para dividendos mínimos</b>	7.144	10.505
<b>Provisiones por riesgo de créditos contingentes</b>		
Avales y fianzas	122	128
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de crédito documentarias emitidas	29	24
Boletas de garantía	560	375
Líneas de crédito de libre disposición	2.977	2.628
Subtotal - Riesgo de créditos contingentes	<u>3.688</u>	<u>3.155</u>
<b>Provisiones por contingencias</b>		
Provisiones por riesgo país	174	44
Ajuste provisión mínima	-	564
Otras provisiones por contingencias	3.015	1.854
Subtotal - Provisiones por contingencias	<u>3.189</u>	<u>2.462</u>
<b>Total Otras Provisiones</b>	<u><u>15.455</u></u>	<u><u>17.638</u></u>

A juicio de la Administración del Banco, las provisiones constituídas cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por la institución y sus filiales.

b) El movimiento de las provisiones constituídas durante los ejercicios terminados en septiembre de 2012 y diciembre 2011 es el siguiente:

	<b>Beneficios y remuneraciones del personal MMS</b>	<b>Dividendos Mínimos MMS</b>	<b>Riesgos créditos contingentes MMS</b>	<b>Contingencias MMS</b>	<b>Total MMS</b>
<b>Saldo al 1° enero de 2011</b>	1.433	10.112	2.567	1.776	15.888
Provisiones constituídas	629	8.844	745	1.432	11.650
Provisiones liberadas	(546)	(8.451)	(157)	(746)	(9.900)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2011</b>	<b>1.516</b>	<b>10.505</b>	<b>3.155</b>	<b>2.462</b>	<b>17.638</b>
<b>Saldo al 1° enero de 2012</b>	1.516	10.505	3.155	2.462	17.638
Provisiones constituídas	249	6.390	3.190	1.390	11.219
Provisiones liberadas	(331)	(9.751)	(2.657)	(663)	(13.402)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2012</b>	<b>1.434</b>	<b>7.144</b>	<b>3.688</b>	<b>3.189</b>	<b>15.455</b>

19. OTROS PASIVOS

El detalle del rubro otros pasivos al 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2011 es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
Cuentas y documentos por pagar	15.141	6.180
Dividendos acordados por pagar	48	42
Ingresos percibidos por adelantado	318	826
Obligaciones por venta corta	582	3.994
Acreedores por intermediación de clientes	22.967	16.641
Acreedores por intermediación de corredores	7.108	3.182
Otros pasivos	17.657	8.534
<b>Total</b>	<b>63.821</b>	<b>39.399</b>

## 20. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

### a) Juicios y procedimientos legales

#### Contingencias judiciales normales a la industria

A la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y sus filiales en relación con operaciones propias del giro. En opinión de la Administración y basados en lo señalado por sus asesores legales, no se estima que el Banco y sus filiales puedan incurrir en pérdidas significativas no contempladas en los presentes estados financieros.

#### Contingencias por demandas en tribunales

Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011, de acuerdo a la política vigente sobre contingencias por juicios, el Banco constituyó una provisión por US\$174.943, por una condena en segunda instancia por indemnización.

### b) Créditos contingentes

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

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
Boletas de garantía	201.161	165.313
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	394.474	366.900
Cartas de crédito documentarias	59.645	61.105
Avales y fianzas	23.322	19.770
Provisiones (Nota 18)	(3.688)	(3.155)
<b>Total</b>	<b>674.914</b>	<b>609.933</b>

### c) Responsabilidades

El Banco y sus filiales mantienen las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
Valores y letras en garantía	2.119.804	1.928.068
Instrumentos en custodia	753.799	1.174.563
Créditos aprobados no desembolsados	289.314	277.121
Contratos de leasing suscritos	34.179	27.981
Documentos en cobranza	2.149	1.865
<b>Total</b>	<b>3.199.245</b>	<b>3.409.598</b>

### d) Garantías otorgadas

Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011, el Banco no mantiene activos en garantía.

Al 30 de septiembre de 2012 la filial Valores Security S.A. Corredora de Bolsa, en cumplimiento al artículo 30 y 31 de la Ley N° 18.045 (Ley de mercado de valores), mantiene una garantía a través de la Compañía Mapfre Garantías y Créditos S.A., por un monto de UF 20.000 con vencimiento al 22 de abril de 2014. Al 31 de diciembre de 2011 la garantía es con la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A. por el mismo monto mencionado, con vencimiento al 22 de abril de 2012, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago depositario y custodio de dicha póliza.

En atención a la Circular emitida por la Bolsa de Comercio, en el sentido de que todos los corredores deben contar a partir del 1° de febrero de 1998, con un seguro integral, Valores Security S.A. Corredora de Bolsa al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 mantenía un contrato con Liberty Compañía de Seguros Generales S.A., un seguro Integral Bancario, por un monto de UF 300.000, con vencimiento al 1° de julio de 2013 y 2012 respectivamente, los cuales considera todas las coberturas señaladas en la referida Circular.

Para garantizar las operaciones a plazo cubiertas al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011, Valores Security S.A. Corredores de Bolsa mantenía depositadas en custodia en la Bolsa de Comercio de Santiago, acciones por un monto de MM\$18.505 y MM\$12.780, respectivamente.

Para garantizar las operaciones de ahorro previsual voluntario Valores Security S.A. Corredores de Bolsa, al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 mantiene con Banco Security una boleta de garantía por UF 10.000 con vencimiento el 9 de enero de 2013 y 2012, respectivamente.

Para garantizar el cumplimiento de las operaciones del Sistema de Compensación de Liquidaciones al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011, Valores Security S.A. Corredores de Bolsa mantenía instrumentos financieros en garantía en el CCLV Contraparte Central por MM\$924 y MM\$917, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 Valores Security S.A. Corredores de Bolsa mantenía en custodia instrumentos para garantizar las operaciones de venta corta por cuenta propia por MM\$493 y MM\$6.938, respectivamente.

## 21. PATRIMONIO

- a) El capital autorizado del Banco está compuesto por 185.000.000 acciones de una sola serie, de las cuales 177.810.792 se encuentran efectivamente suscritas y pagadas.

Con fecha 6 de julio de 2011 se celebró la Junta Extraordinaria de Accionistas N°21 que acordó dejar sin efecto, en la parte no suscrita (16.075.167 acciones), el aumento de capital acordado en la Junta Extraordinaria de Accionista N°19 y efectuar un aumento de capital mediante la emisión de 33.180.959 acciones, con lo cual éste queda compuesto por 185.000.000 acciones.

El movimiento de las acciones emitidas y pagadas es el siguiente:

	Acciones Ordinarias		Acciones Preferentes	
	2012	2011	2012	2011
Saldo inicial	177.810.792	151.819.041	-	-
Pago de acciones suscritas	-	25.991.751	-	-
<b>Saldo</b>	<b>177.810.792</b>	<b>177.810.792</b>	-	-

A la fecha de cierre de los estados financieros la distribución de la propiedad del Banco era la siguiente:

Accionistas	2012		2011	
	N° de acciones	% participación	N° de acciones	% participación
Grupo Security	177.739.382	99,96	177.739.382	99,96
Otros	71.410	0,04	71.410	0,04
<b>Total</b>	<b>177.810.792</b>	<b>100,00</b>	<b>177.810.792</b>	<b>100,00</b>

- b) Al 30 de septiembre de 2012 y 2011 la utilidad por acción es la siguiente:

**Atribuible a tenedores patrimoniales del Banco:**

	Septiembre	
	2012	2011
Resultado ejercicio	MM\$ 23.815	MM\$ 26.760
Acciones promedio en circulación	177.810.792	154.707.013
Utilidad por acción:		
Básica	\$ 134	\$ 173
Diluida	\$ 134	\$ 173

- c) En el estado de cambio en el patrimonio se presenta el ítem cuentas de valorización cuyo detalle es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2012 MMS</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2011 MMS</b>
Inversiones disponibles para venta:		
Valorización	645	(1.658)
Impuesto diferido	(128)	333
Subtotal	<u>517</u>	<u>(1.325)</u>
Coberturas Contables:		
Valorización	(280)	(201)
Impuesto diferido	55	33
Subtotal	<u>(225)</u>	<u>(168)</u>
<b>Total</b>	<b><u>292</u></b>	<b><u>(1.493)</u></b>

- d) Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2012 y 2011 se declararon y pagaron los siguientes dividendos:

<b>Descripción</b>	<b>Utilidad susceptible a repartir MMS</b>	<b>Dividendos MMS</b>	<b>Reservas MMS</b>	<b>Dividendos por acción \$</b>
Año comercial 2011 Junta de accionistas N°30	35.016	21.010	14.006	118,16
Año comercial 2010 Junta de accionistas N°29	33.706	20.224	13.482	133,21

Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011 el Banco constituyó una provisión para el pago de dividendos mínimos contemplado por la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas y de acuerdo a lo estipulado en el capítulo B4 del Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, ascendente a MMS 7.144 y MMS 10.505, respectivamente.

- e) Capital básico y patrimonio efectivo: De acuerdo con lo dispuesto en la Ley General de Bancos, el capital básico mínimo de una institución financiera no puede ser inferior al 3% de los activos totales, a la vez que el patrimonio efectivo no puede ser inferior al 8% de sus activos ponderados por riesgo. Al 30 de septiembre de 2012 para el Banco Security estos parámetros resultan ser 6,11% (6,26% en diciembre de 2011) y 11,87% (12,03% en diciembre de 2011), respectivamente.

## 22. INTERESES Y REAJUSTES

Los intereses y reajustes devengados y percibidos al 30 de septiembre de 2012 y 2011 son los siguientes:

### a.1) Ingresos por intereses y reajustes al 30 de septiembre de 2012 y 2011

	Intereses		Reajustes		Total	
	30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Contratos de retrocompra</b>	126	466	-	-	126	466
<b>Créditos otorgados a bancos</b>	883	719	-	-	883	719
<b>Colocaciones comerciales:</b>						
Préstamos comerciales	77.107	55.995	6.985	11.518	84.092	67.513
Créditos de comercio exterior	5.593	4.369	-	-	5.593	4.369
Créditos en cuentas corrientes	4.418	3.545	-	-	4.418	3.545
Contratos de leasing comercial	10.348	9.263	2.843	5.084	13.191	14.347
<b>Total ingresos por colocaciones comerciales</b>	<b>97.466</b>	<b>73.172</b>	<b>9.828</b>	<b>16.602</b>	<b>107.294</b>	<b>89.774</b>
<b>Colocaciones para vivienda:</b>						
Préstamos con letras de crédito	453	543	192	418	645	961
Comisiones de préstamos con letras de crédito	51	57	-	-	51	57
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	1.388	1.628	590	1.262	1.978	2.890
Otros créditos para vivienda	11.330	7.475	4.679	6.294	16.009	13.769
<b>Total ingresos por colocaciones para vivienda</b>	<b>13.222</b>	<b>9.703</b>	<b>5.461</b>	<b>7.974</b>	<b>18.683</b>	<b>17.677</b>
<b>Colocaciones de consumo:</b>						
Créditos de consumo en cuotas	10.044	7.024	59	109	10.103	7.133
Créditos en cuentas corrientes	7.747	5.451	-	-	7.747	5.451
Créditos por tarjetas de créditos	3.975	2.613	-	-	3.975	2.613
<b>Total ingresos por colocaciones de consumo</b>	<b>21.766</b>	<b>15.088</b>	<b>59</b>	<b>109</b>	<b>21.825</b>	<b>15.197</b>
<b>Instrumentos de inversión:</b>						
Inversiones disponibles para la venta	11.069	8.471	1.807	4.913	12.876	13.384
<b>Total ingresos por instrumentos de inversión</b>	<b>11.069</b>	<b>8.471</b>	<b>1.807</b>	<b>4.913</b>	<b>12.876</b>	<b>13.384</b>
<b>Otros ingresos por intereses o reajustes:</b>	1.455	2.521	6	41	1.461	2.562
<b>Resultado de coberturas contables</b>	(357)	1.284	-	-	(357)	1.284
<b>Total ingresos por intereses y reajustes</b>	<b>145.630</b>	<b>111.424</b>	<b>17.161</b>	<b>29.639</b>	<b>162.791</b>	<b>141.063</b>

El monto de intereses y reajustes suspendidos por créditos incluidos en cartera deteriorada totalizaron MM\$662 y MM\$793, al 30 de septiembre de 2012 y 2011, respectivamente.

**a.2) Ingresos por intereses y reajustes por los trimestres finalizados al 30 de septiembre de 2012 y 2011**

	Intereses		Reajustes		Total	
	Trimestre 01.07.2012 al 30.09.2012	Trimestre 01.07.2011 al 30.09.2011	Trimestre 01.07.2012 al 30.09.2012	Trimestre 01.07.2011 al 30.09.2011	Trimestre 01.07.2012 al 30.09.2012	Trimestre 01.07.2011 al 30.09.2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Contratos de retrocompra</b>	45	208	-	-	45	208
<b>Créditos otorgados a bancos</b>	323	307	-	-	323	307
<b>Colocaciones comerciales:</b>						
Préstamos comerciales	27.424	20.945	(887)	2.519	26.537	23.464
Créditos de comercio exterior	1.822	1.494	-	-	1.822	1.494
Créditos en cuentas corrientes	(3.502)	(2.087)	-	-	(3.502)	(2.087)
Contratos de leasing comercial	3.378	3.160	(388)	1.147	2.990	4.307
<b>Total ingresos por colocaciones comerciales</b>	<b>29.122</b>	<b>23.512</b>	<b>(1.275)</b>	<b>3.666</b>	<b>27.847</b>	<b>27.178</b>
<b>Colocaciones para vivienda:</b>						
Préstamos con letras de crédito	143	175	(21)	87	122	262
Comisiones de préstamos con letras de crédito	17	20	-	-	17	20
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	439	528	(66)	275	373	803
Otros créditos para vivienda	4.040	2.713	(624)	1.525	3.416	4.238
<b>Total ingresos por colocaciones para vivienda</b>	<b>4.639</b>	<b>3.436</b>	<b>(711)</b>	<b>1.887</b>	<b>3.928</b>	<b>5.323</b>
<b>Colocaciones de consumo:</b>						
Créditos de consumo en cuotas	3.476	2.743	(7)	24	3.469	2.767
	7.747	5.451			7.747	5.451
Créditos por tarjetas de créditos	1.419	974	-	-	1.419	974
<b>Total ingresos por colocaciones de consumo</b>	<b>12.642</b>	<b>9.168</b>	<b>(7)</b>	<b>24</b>	<b>12.635</b>	<b>9.192</b>
<b>Instrumentos de inversión:</b>						
Inversiones disponibles para la venta	4.176	3.268	(277)	1.045	3.899	4.313
<b>Total ingresos por instrumentos de inversión</b>	<b>4.176</b>	<b>3.268</b>	<b>(277)</b>	<b>1.045</b>	<b>3.899</b>	<b>4.313</b>
<b>Otros ingresos por intereses o reajustes:</b>	221	551	(1)	14	220	565
<b>Resultado de coberturas contables</b>	<b>(177)</b>	<b>1.102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(177)</b>	<b>1.102</b>
<b>Total ingresos por intereses y reajustes</b>	<b>50.991</b>	<b>41.552</b>	<b>(2.271)</b>	<b>6.636</b>	<b>48.720</b>	<b>48.188</b>

## b.1) Gastos por intereses y reajustes al 30 de septiembre de 2012 y 2011

Al 30 de septiembre de 2012 y 2011 el detalle de los gastos por intereses y reajustes es el siguiente:

	Intereses		Reajustes		Otros		Total	
	30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Depósitos y captaciones</b>								
Depósitos a la vista	(145)	(145)	(83)	(20)	-	-	(228)	(165)
Depósitos a plazo	(74.725)	(53.780)	(4.025)	(9.568)	-	-	(78.750)	(63.348)
<b>Total gastos por depósitos y captaciones</b>	<b>(74.870)</b>	<b>(53.925)</b>	<b>(4.108)</b>	<b>(9.588)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(78.978)</b>	<b>(63.513)</b>
<b>Contratos de retrocompra</b>	<b>(3.591)</b>	<b>(3.646)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.591)</b>	<b>(3.646)</b>
<b>Obligaciones con bancos</b>	<b>(2.634)</b>	<b>(1.671)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.634)</b>	<b>(1.671)</b>
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>								
Intereses por letras de crédito	(1.539)	(1.824)	(686)	(1.512)	-	-	(2.225)	(3.336)
Intereses por bonos corrientes	(13.643)	(8.266)	(6.204)	(8.032)	-	-	(19.847)	(16.298)
Intereses por bonos subordinados	(4.202)	(3.846)	(1.334)	(2.563)	-	-	(5.536)	(6.409)
<b>Total gastos por Instrumentos de deuda emitidos</b>	<b>(19.384)</b>	<b>(13.936)</b>	<b>(8.224)</b>	<b>(12.107)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27.608)</b>	<b>(26.043)</b>
<b>Otros gastos por intereses o reajustes</b>	<b>(737)</b>	<b>(987)</b>	<b>(400)</b>	<b>(867)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.137)</b>	<b>(1.854)</b>
<b>Resultado de coberturas contables</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(828)</b>	<b>808</b>	<b>(828)</b>	<b>808</b>
<b>Total gastos por intereses y reajustes</b>	<b>(101.216)</b>	<b>(74.165)</b>	<b>(12.732)</b>	<b>(22.562)</b>	<b>(828)</b>	<b>808</b>	<b>(114.776)</b>	<b>(95.919)</b>

## b.2) Gastos por intereses y reajustes por los trimestres finalizados al 30 de septiembre de 2012 y 2011

	Intereses		Reajustes		Otros		Total	
	Trimestre	Trimestre	Trimestre	Trimestre	Trimestre	Trimestre	Trimestre	Trimestre
	01.07.2012 al	01.07.2011 al	01.07.2012 al	01.07.2011 al	01.07.2012 al	01.07.2011 al	01.07.2012 al	01.07.2011 al
	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Depósitos y captaciones</b>								
Depósitos a la vista	(48)	(40)	(8)	(10)	-	-	(56)	(50)
Depósitos a plazo	(26.645)	(20.555)	498	(2.284)	-	-	(26.147)	(22.839)
<b>Total gastos por depósitos y captaciones</b>	<b>(26.693)</b>	<b>(20.595)</b>	<b>490</b>	<b>(2.294)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(26.203)</b>	<b>(22.889)</b>
<b>Contratos de retrocompra</b>	<b>(1.107)</b>	<b>(1.432)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.107)</b>	<b>(1.432)</b>
<b>Obligaciones con bancos</b>	<b>(781)</b>	<b>(651)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(781)</b>	<b>(651)</b>
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>								
Intereses por letras de crédito	(490)	(573)	80	(313)	-	-	(410)	(886)
Intereses por bonos corrientes	(4.812)	(3.106)	850	(2.033)	-	-	(3.962)	(5.139)
Intereses por bonos subordinados	(1.556)	(1.290)	183	(563)	-	-	(1.373)	(1.853)
<b>Total gastos por Instrumentos de deuda emitidos</b>	<b>(6.858)</b>	<b>(4.969)</b>	<b>1.113</b>	<b>(2.909)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.745)</b>	<b>(7.878)</b>
<b>Otros gastos por intereses o reajustes</b>	<b>(229)</b>	<b>(359)</b>	<b>53</b>	<b>(188)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(176)</b>	<b>(547)</b>
<b>Resultado de coberturas contables</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(121)</b>	<b>1.125</b>	<b>(121)</b>	<b>1.125</b>
<b>Total gastos por intereses y reajustes</b>	<b>(35.668)</b>	<b>(28.006)</b>	<b>1.656</b>	<b>(5.391)</b>	<b>(121)</b>	<b>1.125</b>	<b>(34.133)</b>	<b>(32.272)</b>

## 23. RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Las utilidades netas de operaciones financieras al 30 de septiembre de 2012 y 2011, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2012	Al 30 de septiembre de 2011	Por los trimestres:	
			01.07.2012 al 30.09.2012	01.07.2011 al 30.09.2011
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Instrumentos financieros para negociación</b>				
Intereses y reajustes	11.065	13.448	2.649	3.923
Ajuste a valor razonable	386	1.483	1.216	1.764
Utilidad por venta	4.402	5.704	1.365	1.506
Pérdida por venta	(2.705)	(3.918)	(524)	(1.449)
Utilidad inversiones en fondos mutuos	2.929	2.383	1.288	744
Subtotal	<u>16.077</u>	<u>19.100</u>	<u>5.994</u>	<u>6.488</u>
<b>Derivados de negociación</b>				
Utilidad de contratos de derivados	115.403	173.830	54.821	112.467
Pérdida de contratos de derivados	(112.670)	(167.029)	(50.007)	(108.911)
Subtotal	<u>2.733</u>	<u>6.801</u>	<u>4.814</u>	<u>3.556</u>
<b>Venta de instrumentos disponibles para la venta</b>				
Utilidad por venta	2.743	1.859	1.240	601
Pérdida por venta	(622)	(839)	(300)	(319)
Subtotal	<u>2.121</u>	<u>1.020</u>	<u>940</u>	<u>282</u>
Venta de cartera de créditos	-	-	-	-
<b>Resultado neto de otras operaciones</b>				
Compras de letras de crédito de propia emisión	(3)	(4)	(1)	(1)
Resultado neto de coberturas inefectivas	(33)	(1.350)	(445)	(1.174)
Otros ingresos	3.216	4.359	998	2.098
Otros gastos	(2.194)	(3.044)	(561)	(1.135)
Subtotal	<u>986</u>	<u>(39)</u>	<u>(9)</u>	<u>(212)</u>
<b>Total utilidad neta de operaciones financieras</b>	<u>21.917</u>	<u>26.882</u>	<u>11.739</u>	<u>10.114</u>

## 24. RESULTADO NETO DE CAMBIO

Al 30 de septiembre de 2012 y 2011 el resultado neto por cambio de moneda extranjera obtenido por el Banco y sus filiales fue el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2012	Al 30 de septiembre de 2011	Por los trimestres:	
			01.07.2012 al 30.09.2012	01.07.2011 al 30.09.2011
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Resultado neto de cambio monedas extranjeras:</b>				
Resultado de cambio neto - posición de cambios	(1.807)	(10.225)	(167)	(5.953)
Otros resultados de cambio	6.302	4.899	1.601	1.666
Subtotal	4.495	(5.326)	1.434	(4.287)
<b>Resultados neto por reajustes por tipo de cambio:</b>				
Reajustes de instrumentos para negociación	-	-	-	-
Reajustes de créditos otorgados a clientes	(2.447)	2.262	(1.832)	2.129
Reajustes de otros pasivos	126	(161)	81	(149)
Subtotal	(2.321)	2.101	(1.751)	1.980
<b>Total</b>	<b>2.174</b>	<b>(3.225)</b>	<b>(317)</b>	<b>(2.307)</b>

## 25. PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO

El movimiento registrado durante los ejercicios 2012 y 2011 en los resultados por concepto de provisiones por riesgo de crédito:

### a.1) Provisiones por Riesgo de Crédito al 30 de septiembre de 2012 y 2011

	Adeudado por bancos		Créditos y cuentas por cobrar a clientes						Créditos contingentes		Total	
			Colocaciones comerciales		Colocaciones para vivienda		Colocaciones de consumo		Septiembre 2012	Septiembre 2011	Septiembre 2012	Septiembre 2011
	Septiembre 2012	Septiembre 2011	Septiembre 2012	Septiembre 2011	Septiembre 2012	Septiembre 2011	MMS	MMS				
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Constitución de provisiones:												
Provisiones individuales	(79)	(10)	(22.212)	(33.042)	-	-	-	-	(1.882)	(1.691)	(24.173)	(34.743)
Provisiones grupales	-	-	(1.457)	(1.949)	(1.176)	(641)	(13.560)	(8.064)	(1.308)	(1.113)	(17.501)	(11.767)
Ajuste Provisiones Mínimas	(2)	(9)	(186)	(626)	-	-	-	-	(49)	(145)	(237)	(780)
Resultado por constitución de provisiones	(81)	(19)	(23.855)	(35.617)	(1.176)	(641)	(13.560)	(8.064)	(3.239)	(2.949)	(41.911)	(47.290)
Liberación de provisiones:												
Provisiones individuales	84	23	14.710	22.790	-	-	-	-	1.482	1.459	16.276	24.272
Provisiones grupales	-	-	1.746	1.919	1.085	569	7.531	4.462	1.175	909	11.537	7.859
Ajuste Provisiones Mínimas	10	7	626	433	-	-	-	-	164	101	800	541
Resultado por liberación de provisiones	94	30	17.082	25.142	1.085	569	7.531	4.462	2.821	2.469	28.612	32.672
Recuperación de activos castigados	-	-	258	533	56	-	1.074	924	-	-	1.388	1.457
<b>Resultado neto</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>(6.515)</b>	<b>(9.942)</b>	<b>(35)</b>	<b>(72)</b>	<b>(4.954)</b>	<b>(2.678)</b>	<b>(418)</b>	<b>(480)</b>	<b>(11.910)</b>	<b>(13.161)</b>

### a.2) Provisiones por Riesgo de Crédito por los trimestres finalizados al 30 de septiembre de 2012 y 2011

	Adeudado por bancos		Créditos y cuentas por cobrar a clientes						Créditos contingentes		Total	
			Colocaciones comerciales		Colocaciones para vivienda		Colocaciones de consumo		01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011
	01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011	01.07.2012	01.07.2011				
	al	al	al	al	al	al	al	al	al	al	al	al
	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Constitución de provisiones:												
Provisiones individuales	(3)	(5)	(7.242)	(11.200)	-	-	-	-	(580)	(508)	(7.825)	(11.713)
Provisiones grupales	-	-	(454)	(389)	(263)	(284)	(5.581)	(2.990)	(404)	(427)	(6.702)	(4.090)
Ajuste Provisiones Mínimas	-	(2)	-	(193)	-	-	-	-	(1)	(44)	(1)	(239)
Resultado por constitución de provisiones	(3)	(7)	(7.696)	(11.782)	(263)	(284)	(5.581)	(2.990)	(985)	(979)	(14.528)	(16.042)
Liberación de provisiones:												
Provisiones individuales	14	3	5.642	7.867	-	-	-	-	577	459	6.233	8.329
Provisiones grupales	-	-	611	580	186	198	2.625	1.783	361	334	3.783	2.895
Ajuste Provisiones Mínimas	-	2	-	173	-	-	-	-	(1)	39	(1)	214
Resultado por liberación de provisiones	14	5	6.253	8.620	186	198	2.625	1.783	936	832	10.015	11.438
Recuperación de activos castigados	-	-	94	115	32	-	391	298	-	-	517	413
<b>Resultado neto</b>	<b>11</b>	<b>(2)</b>	<b>(1.349)</b>	<b>(3.047)</b>	<b>(45)</b>	<b>(86)</b>	<b>(2.565)</b>	<b>(909)</b>	<b>(49)</b>	<b>(147)</b>	<b>(3.996)</b>	<b>(4.191)</b>

A juicio de la administración, las provisiones por riesgo de crédito, constituidas al 30 de septiembre de 2012 y 2011, cubren las eventuales pérdidas que puedan producirse por la no recuperación de estos activos.

## 26. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de 2012 y 2011, la composición de este rubro es la siguiente:

	Por los trimestres:			
	Al 30 de septiembre de 2012	Al 30 de septiembre de 2011	01.07.2012 al 30.09.2012	01.07.2011 al 30.09.2011
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Gastos generales de administración:</b>				
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(2.735)	(2.372)	(849)	(741)
Arriendos de oficinas	(1.206)	(926)	(412)	(343)
Arriendo de equipos	(351)	(280)	(118)	(97)
Primas de seguros	(248)	(248)	(91)	(86)
Materiales de oficina	(430)	(335)	(141)	(112)
Gastos de informática y comunicaciones	(1.200)	(1.008)	(394)	(342)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(359)	(324)	(121)	(107)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(106)	(105)	(35)	(34)
Gastos de representación y desplazamiento del person	(392)	(383)	(99)	(153)
Gastos judiciales y notariales	(402)	(311)	(104)	(86)
Honorarios por informes técnicos	(6.901)	(6.664)	(2.235)	(2.378)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(176)	(160)	(66)	(66)
Honorarios por clasificación de títulos	(39)	(23)	(4)	(4)
Multas aplicadas por otros organismos	(19)	(14)	(4)	(3)
Gastos bancarios	(318)	(220)	(99)	(75)
Gastos por asesorías	(1.244)	(1.887)	(358)	(920)
Gastos comunes	(535)	(555)	(176)	(216)
Franqueo y correo	(150)	(178)	(29)	(60)
Otros gastos generales de administración	(3.955)	(3.018)	(1.302)	(818)
Subtotal	<u>(20.765)</u>	<u>(19.011)</u>	<u>(6.637)</u>	<u>(6.641)</u>
<b>Servicios subcontratados:</b>				
Procesamiento de datos	(384)	(329)	(126)	(119)
Otros	(1.685)	(1.253)	(547)	(406)
Subtotal	<u>(2.069)</u>	<u>(1.582)</u>	<u>(673)</u>	<u>(525)</u>
<b>Remuneraciones del Directorio</b>	(549)	(538)	(137)	(129)
<b>Publicidad y propaganda</b>	(3.023)	(1.437)	(676)	(481)
<b>Impuestos, contribuciones y aportes:</b>				
Contribuciones de bienes raíces	(324)	(294)	(103)	(132)
Patentes	(546)	(478)	(270)	(223)
Otros impuestos	(71)	(18)	(36)	(5)
Aporte a la SBIF	(1.078)	(871)	(558)	(455)
Subtotal	<u>(2.019)</u>	<u>(1.661)</u>	<u>(967)</u>	<u>(815)</u>
Total	<u><u>(28.425)</u></u>	<u><u>(24.229)</u></u>	<u><u>(9.090)</u></u>	<u><u>(8.591)</u></u>

## 27. DETERIOROS

- **Inversiones disponibles para la venta**

El Banco y sus Filiales evalúan periódicamente si existe evidencia objetiva de que las inversiones financieras cuyo valor razonable no son llevados a resultados, han sufrido deterioro.

Los activos están deteriorados, si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa una pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuro estimados del activo y que se produzca después del reconocimiento inicial.

La evidencia objetiva incluye dificultades financieras de la contraparte, incumplimientos de cláusulas contractuales, otorgamiento de concesiones o ventajas que no habrían sido otorgadas si la contraparte no mostrara evidencia de deterioro, disminución medible de los flujos futuros estimados del activo y para el caso de inversiones financieras la desaparición de un mercado activo o líquido.

Al 30 de septiembre de 2012 y 2011 las pérdidas por deterioro en las Inversiones Disponibles para la Venta son reconocidas en resultado por MM\$34 y MM\$920, respectivamente.

El Banco ha efectuado ajustes por deterioro a los bonos emitidos por Tiendas La Polar, los que se encuentran clasificados dentro de la cartera de inversiones Disponible para la Venta.

- **Intangibles**

Durante la evaluación indicada algunos intangibles demostraron una pérdida esperada por lo cual la administración del banco procedió a su deterioro por un monto de MM\$978 al 30 de septiembre de 2012. Al 30 de septiembre de 2011 los activos intangibles no presentaban deterioro.

## 28. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

### a) Otros ingresos operacionales

El monto de otros ingresos de operación que se muestra en el estado de resultados consolidado, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por los trimestres:			
	Al 30 de septiembre de 2012	Al 30 de septiembre de 2011	01.07.2012 al 30.09.2012	01.07.2011 al 30.09.2011
	MMS	MMS	MMS	MMS
Ingresos por bienes recibidos en pago	347	110	(46)	51
Liberación de provisiones por contingencias	51	32	36	7
Utilidad por venta de activo fijo	518	219	191	7
Arriendos recibidos	177	176	59	57
Recuperación bienes recibidos en pago castigado:	821	502	96	351
Recuperación de gastos	3.970	2.455	943	805
Otros ingresos	1.776	483	277	179
<b>Total otros ingresos operacionales</b>	<b>7.660</b>	<b>3.977</b>	<b>1.556</b>	<b>1.457</b>

### b) Otros gastos operacionales

El monto de otros gastos de operación que se muestra en el estado de resultados consolidado, corresponde a los siguientes conceptos:

	Por los trimestres:			
	Al 30 de septiembre de 2012	Al 30 de septiembre de 2011	01.07.2012 al 30.09.2012	01.07.2011 al 30.09.2011
	MMS	MMS	MMS	MMS
Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago	(1.639)	(1.375)	(116)	(514)
Provisiones por contingencias	(230)	(223)	(49)	389
Castigos operacionales	(4.214)	(615)	(1.412)	(245)
Otros gastos	(224)	(913)	(75)	(752)
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<b>(6.307)</b>	<b>(3.126)</b>	<b>(1.652)</b>	<b>(1.122)</b>

## 29. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se consideran como partes relacionadas las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad del Banco y filiales, cuando dicha participación supera el 1% de las acciones o el 5% en el caso que las acciones del Banco tengan presencia bursátil, y las personas que sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus filiales. También se consideran relacionadas las empresas en las cuales las relacionadas por propiedad o gestión al Banco tienen una participación que alcanza o supera el 5% o en las que ejercen el cargo de director, gerente general u otro equivalente.

El artículo 89 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, que se aplica también a los bancos, establece que cualquier operación con una parte relacionada debe efectuarse en condiciones de equidad, similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado.

Por otra parte, el artículo 84 de la Ley General de Bancos establece límites para los créditos que pueden otorgarse a partes relacionadas y la prohibición de otorgar créditos a los directores, gerentes o apoderados generales del Banco.

### a) Créditos 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	
	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011	30 de septiembre 2012	31 de diciembre 2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>								
Colocaciones comerciales	38.045	29.776	87	89	1.959	1.108	40.091	30.973
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	4.987	3.455	4.987	3.455
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	621	519	621	519
Créditos y cuentas por cobrar brutas	38.045	29.776	87	89	7.567	5.082	45.699	34.947
Provisiones sobre colocaciones	(29)	(31)	-	-	(19)	(13)	(48)	(44)
Créditos y cuentas por cobrar netas	38.016	29.745	87	89	7.548	5.069	45.651	34.903
<b>Créditos contingentes:</b>								
Total créditos contingentes	99.718	99.707	38	40	1.337	1.101	101.093	100.848
Provisiones sobre créditos contingentes	(53)	(45)	-	-	(11)	(8)	(64)	(53)
Créditos contingentes netas	99.665	99.662	38	40	1.326	1.093	101.029	100.795
<b>Inversiones</b>								
Para negociación	-	-	-	-	-	-	-	-
Disponible para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
Total inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total créditos con partes relacionadas</b>	<b>137.681</b>	<b>129.407</b>	<b>125</b>	<b>129</b>	<b>8.874</b>	<b>6.162</b>	<b>146.680</b>	<b>135.698</b>

**b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas**

	Al 30 de septiembre de 2012	Al 31 de diciembre de 2011
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
<b>ACTIVOS</b>		
Contratos de derivados financieros	408	794
<b>Total otros activos con partes relacionadas</b>	<b><u>408</u></b>	<b><u>794</u></b>
<b>PASIVOS</b>		
Contratos de derivados financieros	413	103
Depósitos a la vista	15.931	9.634
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.827	9.006
<b>Total otros pasivos con partes relacionadas</b>	<b><u>26.171</u></b>	<b><u>18.743</u></b>

**c) Resultados de operaciones con partes relacionadas**

	Utilidad (pérdida) neta	
	2012	2011
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Ingresos y gastos por intereses y reajustes (netos)	1.436	1.698
Ingresos y gastos por comisiones y servicios (netos)	1.560	110
Resultados de cambio (neto)	302	72
Gastos de apoyo operacional	15.387	13.665
Otros ingresos y gastos	1.696	9
<b>Total resultado de operaciones con partes relacionadas</b>	<b><u>20.381</u></b>	<b><u>15.554</u></b>

**d) Contratos con partes relacionadas**

Los contratos celebrados durante cada ejercicio que no corresponden a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general, cuando dichos contratos se pacten por montos superiores a U.F. 3.000.

El detalle de estos contratos es el siguiente:

Razón Social	Descripción	Abonos a resultados		Cargos a resultados	
		30 de septiembre		30 de septiembre	
		2012	2011	2012	2011
		MMS	MMS	MMS	MMS
Inversiones Invest Security Ltda.	Contrato por prestaciones de servicios	141	69	7.131	6.349
Travel Security S.A.	Arriendo oficina y pasajes	-	-	235	278
Seguros Vida Security Previsión S.A.	Seguros	2.119	1.486	385	248
Global Security Gestión y Servicios Ltda.	Contrato por prestaciones de servicios	-	-	2.826	2.958
Securizadora Security S.A.	Asesorías	-	-	-	109
Mandatos Security Ltda.	Contrato por prestaciones de servicios	-	-	2.207	1.717
Inmobiliaria Security S.A.	Contrato por prestaciones de servicios	-	-	328	321
Asesorías Security S.A.	Asesorías	-	-	653	626
Redbanc S.A.	Contrato por prestaciones de servicios	-	-	210	161
Transbank S.A.	Contrato por prestaciones de servicios	2.399	1.892	984	768
Chilectra S.A.	Venta de energía eléctrica	-	-	134	130
Cía. De Seguros Penta Security	Seguros	1.194	409	74	-
Sociedad Administradora General S.A. y Cía. CPA	Contrato por prestaciones de servicios	-	-	-	-
Factoring Security Ltda.	Asesorías y arriendos	140	-	-	-
Inmobiliaria Security Siete	Contrato por prestaciones de servicios	-	-	132	-
Inmobiliaria Security Once	Arriendo de oficinas	-	-	88	-

**e) Pagos al Directorio y personal clave de la Gerencia**

Durante los ejercicios 2012 y 2011 se han pagado con cargo a los resultados, los siguientes conceptos relacionados con estipendios a miembros del Directorio y personal clave de la administración.

	Directores		Gerentes Generales		Gerentes División		Gerentes Áreas	
	30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre		30 de septiembre	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Retribuciones corto plazo	394	341	591	576	1.137	1.039	2.768	2.560
Beneficios largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
Indemnizaciones fin contrato	-	-	-	-	-	-	-	27
N° de ejecutivos	7	7	3	3	7	7	31	32

30. HECHOS POSTERIORES

En el período comprendido entre el 1 de octubre de 2012 y la fecha de emisión de estos estados financieros (31 de octubre de 2012), no han ocurrido hechos posteriores que los afecten significativamente.

\* \* \* \* \*

HORACIO SILVA C.  
Subgerente Contador General

RAMON ELUCHANS O.  
Gerente General