

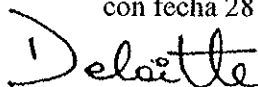
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Estados financieros consolidados por el período
de tres meses terminado el 31 de marzo de 2012
e informe de los auditores independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores Presidente y Directores de
Banco de Crédito e Inversiones

1. Hemos revisado el estado consolidado de situación financiera intermedio de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales (en adelante "el Banco") al 31 de marzo de 2012 y los correspondientes estados consolidados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses terminados en esa fecha. Estos estados financieros consolidados intermedios son responsabilidad de la administración del Banco. Los estados financieros consolidados de Banco de Crédito e Inversiones y Filiales por el periodo de tres meses terminando el 31 de marzo de 2011, fueron revisados por otros auditores, quienes en su informe de revisión de fecha 8 de mayo de 2012, informaron no tener conocimiento de ninguna modificación significativa que debiesen efectuarse a los mismos para estar de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones específicas impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.
2. Hemos efectuado nuestra revisión de acuerdo con normas de auditoría establecidas en Chile para una revisión de información financiera intermedia. Una revisión de información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos financieros y contables. El alcance de estas revisiones es significativamente menor que una auditoría efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile, cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros tomados en su conjunto. Por lo tanto, no expresamos tal opinión.
3. Basados en nuestra revisión y en los informes de revisión de los otros auditores, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera efectuarse a los estados financieros consolidados intermedios, para que estén de acuerdo a Normas Contables e Instrucciones Específicas impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.
4. El estado de situación financiera consolidado de Banco de Crédito de Inversiones y Filiales al 31 de diciembre de 2011 que se presenta en los estados financieros intermedios consolidados adjuntos, y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha preparados de acuerdo a Normas Contables e Instrucciones específicas impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, fueron auditados por otros auditores de acuerdo a normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile, quienes emitieron una opinión sin salvedades con fecha 28 de febrero de 2012.

Deloitte

Mayo 8, 2012


Juan Carlos Jara M.



Estados Financieros Intermedios Consolidados

31 de Marzo de 2012 y 2011



CONTENIDO

Estados intermedios consolidados de situación financiera
Estados intermedios consolidados de resultados, Estados intermedios
consolidados de resultados integrales, Estados intermedios consolidados de
cambios en el patrimonio, Estados intermedios consolidados de flujos de efectivo
y Notas a los estados financieros intermedios consolidados .



Estado intermedio consolidado de situación financiera	2
Estado intermedio consolidado de resultados	3
Estado intermedio consolidado de resultados integrales	4
Estado intermedio consolidado de cambios en el patrimonio	5
Estado intermedio consolidado de flujos de efectivo	6

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

1. Información general	7
1.1 Información general	7
1.2 Principales criterios contables	8
2. Cambios contables	9
2.1 Normas aprobadas y / o modificadas por el Internacional Accounting Standard Board	9
2.2 Normas e Instrucciones emitidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF)	12
3. Hechos relevantes	12
4. Segmentos de operación	14
5. Efectivo y equivalente de efectivo	17
6. Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras	18
7. Contingencias y compromisos	20
8. Patrimonio	23
9. Operaciones con partes relacionadas	24
10. Hechos posteriores	29



		31 de marzo	31 de diciembre
	Notas	2012	2011
		MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5	1.264.163	1.199.581
Operaciones con liquidación en curso	5	690.675	275.473
Instrumentos para negociación		1.015.518	1.242.478
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		88.151	73.547
Contratos de derivados financieros		577.878	636.952
Adeudado por Bancos		53.624	72.594
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		11.418.361	11.100.554
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		740.583	829.590
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades		61.579	61.379
Intangibles		79.555	78.401
Activo fijo		211.579	206.411
Impuestos corrientes		31.801	8.688
Impuestos diferidos		46.196	47.545
Otros activos		207.735	276.468
TOTAL ACTIVOS		16.487.398	16.109.661
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista		3.287.595	3.172.480
Operaciones con liquidación en curso	5	580.199	157.092
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		310.358	350.319
Depósitos y otras captaciones a plazo		6.534.639	6.749.054
Contratos de derivados financieros		594.153	625.623
Obligaciones con Bancos		1.833.100	1.847.094
Instrumentos de deuda emitidos	6	1.594.491	1.473.634
Otras obligaciones financieras		126.041	114.827
Impuestos corrientes		-	-
Impuestos diferidos		35.753	37.048
Provisiones		106.549	170.129
Otros pasivos		220.241	190.312
TOTAL PASIVOS		15.223.119	14.887.612
PATRIMONIO			
De los propietarios del Banco:			
Capital	8	1.202.180	1.026.985
Reservas	8	-	-
Cuentas de valoración	8	16.175	12.172
Utilidades retenidas:	8		
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		-	-
Utilidad del período		65.604	261.268
Menos: Provisión para dividendos mínimos		(19.681)	(78.380)
TOTAL PATRIMONIO DE LOS PROPIETARIOS DEL BANCO		1.264.278	1.222.045
Interés no controlador		1	4
TOTAL PATRIMONIO		1.264.279	1.222.049
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		16.487.398	16.109.661

Las notas N° 1 a N° 10 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados



Notas	Al 31 de marzo de	
	2012 MM\$	2011 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	289.199	209.346
Gastos por intereses y reajustes	(136.027)	(77.915)
Ingreso neto por intereses y reajustes	153.172	131.431
Ingresos por comisiones	55.425	49.192
Gastos por comisiones	(11.556)	(10.542)
Ingreso neto por comisiones	43.869	38.650
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	(34.997)	31.252
Utilidad (pérdida) de cambio neta	61.268	(10.896)
Otros ingresos operacionales	5.214	2.388
Total ingresos operacionales	228.526	192.825
Provisiones por riesgo de crédito	(48.100)	(31.918)
INGRESO OPERACIONAL NETO	180.426	160.907
Remuneraciones y gastos del personal	(53.921)	(46.865)
Gastos de administración	(32.604)	(28.102)
Depreciaciones y amortizaciones	(9.348)	(8.761)
Deterioros	-	-
Otros gastos operacionales	(6.997)	(5.276)
TOTAL GASTO OPERACIONAL	(102.870)	(89.004)
RESULTADO OPERACIONAL	77.556	71.903
Resultado por inversiones en sociedades	2.153	1.600
Resultado antes de impuesto a la renta	79.709	73.503
Impuesto a la renta	(14.105)	(13.042)
Resultado de operaciones continuas	65.604	60.461
Resultado de operaciones descontinuadas	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO	65.604	60.461
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	65.604	60.460
Interés no controlador	-	1
	65.604	60.461
Utilidad por acción de los propietarios del Banco: (expresados en pesos)		

Utilidad básica / diluida

8

\$ 629

\$ 586

Las notas N° 1 a N° 10 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados



	Al 31 de marzo de	
	2012	2011
	MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO	65.604	60.461
Otros resultados integrales:		
Diferencias por conversión	(2.360)	(481)
Efecto variación neta cartera disponible para la venta	2.673	196
Efecto variación neta coberturas de flujos de caja	5.546	8.217
Otros Resultados Integrales antes de Impuesto a la Renta	5.859	7.932
Impuesto a la renta relacionado con otros integrales	(1.856)	(599)
Total Otros resultados integrales	4.003	7.333
TOTAL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	69.607	67.794
Atribuible a:		
Propietarios del Banco	69.606	67.793
Interés no controlador	1	1
	69.607	67.794

Las notas N° 1 a N° 10 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

BANCO DE CREDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO



	Reservas		Cuentas de Valoración			Utilidades			Patrimonio Total		
	Capital	Otras reservas provenientes de utilidades	Instrumentos de inversión disponibles para la venta	Coberturas de flujo de caja	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Utilidad del periodo	Provisión dividendos mínimos	Total	Total patrimonio de los propietarios del banco	Interés no controlador	Total patrimonio
Al 1 de enero de 2011	882.273	-	5.322	2.859	(1.558)	222.075	(86.623)	150.264	1.039.160	6	1.039.166
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	(5.188)	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	(72.175)	66.623	(5.552)	(5.552)	-	(5.552)
Capitalización de reservas	144.712	-	-	-	-	(144.712)	-	(144.712)	-	-	-
Otros resultados integrales	-	1.294	1.248	6.566	(481)	-	-	-	8.627	1	8.628
Utilidad del periodo 2011	-	-	-	-	-	60.460	-	60.460	60.460	-	60.460
Provisión dividendos Mínimos 2011	-	-	-	-	-	-	(18.138)	(18.138)	(18.138)	-	(18.138)
Al 31 de marzo de 2011	1.026.985	1.294	6.570	9.425	(2.039)	60.460	(18.138)	42.322	1.084.557	7	1.084.564
Al 1 de enero de 2012	1.026.985	-	10.202	(209)	2.179	261.268	(78.380)	182.888	1.222.045	4	1.222.049
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	(261.268)	-	-	-	-	-
Dividendos pagados	-	-	-	-	-	(86.073)	78.380	(7.693)	(7.693)	(4)	(7.697)
Capitalización de reservas	175.195	-	-	-	-	(175.195)	-	(175.195)	-	-	-
Otros resultados integrales	-	-	2.008	4.355	(2.360)	-	-	-	4.003	-	4.003
Utilidad del periodo 2012	-	-	-	-	-	65.604	-	65.604	65.604	1	65.605
Provisión dividendos Mínimos 2012	-	-	-	-	-	-	(19.681)	(19.681)	(19.681)	-	(19.681)
Al 31 de marzo de 2012	1.202.180	-	12.210	4.146	(181)	65.604	(19.681)	45.923	1.264.278	1	1.264.279

Las notas N° 1 a N° 10 forman parte de estos estados financieros intermedios consolidados.



	al 31 de marzo de	
	2012	2011
	MM\$	MM\$
FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO	65.604	60.461
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	9.348	8.761
Deterioros	-	-
Provisiones por riesgo de crédito	48.100	31.918
Ajuste a valor razonable de instrumentos financieros	756	(1.426)
Utilidad neta por inversión en sociedades	(2.153)	(1.600)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago	(564)	(232)
(Utilidad) pérdida en venta de activos fijos	-	(4)
Castigo de activos recibidos en pago	541	1.700
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	(12.189)	27.727
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos	1.904	(17.281)
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos	18.886	11.998
(Aumento) disminución neta en créditos y cuentas por cobrar a clientes	(332.181)	(411.313)
(Aumento) disminución neta de inversiones	322.503	(25.466)
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista	115.089	110.119
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores	(39.948)	(106.615)
Aumento(disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo	(227.402)	(98.478)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos	32.026	25.139
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras	11.442	(2.957)
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	171.239	44
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)	(199.513)	(38)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo	5.075.173	2.985.208
Pago de préstamos del exterior a largo plazo	(5.094.014)	(2.697.638)
Total flujos utilizados en actividades de la operación	(35.353)	(99.973)
FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compras de activos fijos	(10.568)	(16.047)
Ventas de activos fijos	-	481
Dividendos recibidos de inversiones	86	16
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados	642	543
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	102.831	(44.058)
Total flujos (utilizados en) originados por actividades de inversión	92.991	(59.065)
FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Rescate de letras	(8.919)	(16.976)
Colocación de bonos	105.762	158.142
Rescate de bonos	(3.170)	(513)
Dividendos pagados	(86.073)	(72.174)
Total Flujos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento	7.600	68.479
VARIACIÓN EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL PERÍODO	65.238	(90.559)
EFFECTIVO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	1.399.462	1.280.287
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	1.464.700	1.189.728

Las notas N° 1 a N° 10 forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.



NOTA 1.1 - INFORMACIÓN GENERAL

Banco de Crédito e Inversiones o Banco BCI (en adelante "Banco") es una corporación establecida en Chile regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF). Su domicilio social está ubicado en Avenida El Golf número 125 en la comuna de Las Condes. Los estados financieros intermedios consolidados al 31 de Marzo de 2012 incluyen al Banco y a sus filiales detalladas en el literal siguiente, así como también a la Sucursal Miami. El Banco participa en todos los negocios y operaciones que la Ley General de Bancos le permite estando involucrado en la banca personas, corporativa e inmobiliaria, grandes y mediana empresas, banca privada y servicios de administración de activos.

Los estados financieros intermedios consolidados de Banco BCI y sus Filiales por los periodos de tres meses terminados el 31 de Marzo de 2012 y 2011 son preparados de acuerdo con las Normas e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras en su Compendio de Normas Contables, emitido el 9 de noviembre de 2007.

Los estados intermedios consolidados de resultados integrales incluyen la utilidad del periodo y los otros resultados integrales reconocidos en patrimonio, incluyendo las diferencias de conversión entre el peso chileno y el dólar estadounidense originadas por la Sucursal Miami. Los resultados a ser considerados para la distribución de dividendos corresponden a la utilidad del ejercicio atribuible a los propietarios del Banco, según surge del estado consolidado de resultados.

Los estados financieros intermedios consolidados incluyen los activos, pasivos y resultados del Banco y sus Filiales que a continuación se detallan:

Sociedad	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2012	2011	2012	2011
	%	%	%	%
Análisis y Servicios S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Asset Management Administradora de Fondos S.A. (1) (2)	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Asesoría Financiera S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Corredor de Bolsa S.A.	99,95	99,95	0,05	0,05
BCI Corredores de Seguros S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Factoring S.A.	99,97	99,97	0,03	0,03
BCI Securitizadora S.A.	99,90	99,90	-	-
BCI Administradora General de Fondos S.A. (1)	-	-	-	-
Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami	100,00	100,00	-	-
Servicio de Normalización y Cobranza Normaliza S.A.	99,90	99,90	0,10	0,10
Incentivos y Promociones Limitada (3)	ECE	ECE	ECE	ECE
BCI Activos Inmobiliarios Fondo de Inversión Privado(2)	40,00	40,00	-	-
Terrenos y Desarrollo S.A. (2)	100,00	100,00	-	-

(1) Con fecha 29 de diciembre de 2011 la Superintendencia de Valores y Seguros aprobó la fusión por incorporación de BCI Administradora General de Fondos S.A. a BCI Asset Management Administradora de Fondos S.A.

(2) Para efectos de consolidación, la filial consolida sus resultados con BCI Activos Inmobiliarios y Terrenos y Desarrollo S.A.

(3) Empresa de cometido especial que se encarga de la promoción de los productos de tarjetas de crédito y de débito. El Banco no posee participación en la propiedad de dicha empresa.



NOTA 1.1 - INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

Los efectos de los resultados no realizados originados por transacciones con las filiales han sido eliminados y se ha reconocido la participación de los inversionistas minoritarios, que se presenta en el estado consolidado de resultados intermedios en la cuenta "Interés no controlador".

Para efectos de consolidación, las cuentas de activo y pasivo de la Sucursal Miami han sido convertidas a pesos chilenos al tipo de cambio de representación contable al cierre del período y las cuentas del estado de resultados al tipo de cambio de representación contable promedio de cada mes.

NOTA 1.2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES

a) Bases de preparación

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

Por lo tanto, el Banco declara que la información financiera al cierre del primer trimestre de 2012 y 2011 se ha extraído de los estados financieros intermedios consolidados correspondientes a dichas fechas, elaborados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 34. "Información Financiera Intermedia."

De acuerdo con lo establecido por la NIC 34, la información financiera intermedia se prepara únicamente con la intención de poner al día el contenido de los últimos Estados Financieros Consolidados anuales, poniendo énfasis en las nuevas actividades, sucesos y circunstancias ocurridas durante el período de tres meses posterior al cierre del ejercicio y no duplicando la información publicada previamente en los últimos Estados Financieros Consolidados.

Por lo anterior, los presentes Estados Financieros intermedios no incluyen toda la información que requerirían los Estados Financieros Consolidados completos preparados de acuerdo con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el IASB, por lo que para una adecuada comprensión de la información que se incluye en estos Estados Financieros Consolidados, estos deben ser leídos en conjunto con los Estados Financieros Consolidados anuales del Banco de Crédito e Inversiones, correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2011.

Las políticas contables utilizadas en la preparación de estos estados financieros son consistentes con aquellas utilizadas en los estados financieros anuales.

Más allá de aquellas reveladas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2011, no ha habido nuevas normas o modificaciones a las existentes que tengan efecto material en los Resultados del Banco durante el período terminado al 31 de marzo de 2012.



NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES

NOTA 2.1 NORMAS APROBADAS Y/O MODIFICADAS POR EL INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARD BOARD ("IASB")

- a) Las siguientes normas, interpretaciones y enmiendas son obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2011:

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<i>NIC 24 (revisada) "Revelación de parte relacionadas"</i> Emitida en noviembre de 2009, reemplaza a NIC 24 (2003), remueve el requisito, para entidades relacionadas del gobierno, de revelar todas las transacciones con entidades gubernamentales y sus relacionadas, incorporando precisiones para éstas, clarificando y simplificando la definición de parte relacionada.	01/01/2011
<i>CINIIF 19 "Cancelación de Pasivos Financieros con Instrumentos de Patrimonio"</i> Emitida en noviembre de 2009, clarifica el tratamiento contable cuando una empresa renegocia los términos del pasivo con su acreedor y éste acepta cancelar total o parcialmente la deuda mediante la emisión de acciones u otro instrumento de patrimonio de la entidad. Requiere el registro de un resultado calculado como la diferencia entre el valor de libros del pasivo y el valor razonable del instrumento de patrimonio propio emitido a cambio.	01/07/2010
Enmiendas y mejoras	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<i>NIC 32 "Instrumentos Financieros: Presentación"</i> Emitida en octubre de 2009, modifica el tratamiento de los derechos de emisión denominados en moneda extranjera. Para aquellos derechos de emisión ofrecidos por un monto fijo de moneda extranjera, la práctica anterior requería que tales derechos sean registrados como obligaciones por instrumentos financieros derivados. La enmienda señala que si tales instrumentos son emitidos a prorrata a todos los accionistas existentes para una misma clase de acciones por un monto fijo de dinero, éstos deben ser clasificados como patrimonio independientemente de la moneda en la cual el precio de ejercicio está fijado.	01/02/2010
<i>IFRS 1 "Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera"</i> Emitida en enero de 2010, aclara la fecha correspondiente a la exención de presentar la información comparativa requerida por NIIF 7.	01/07/2010
<i>CINIIF 14 "NIC 19— El Límite de un Activo por Beneficios Definidos, Obligación de Mantener un Nivel Mínimo de Financiación y su Interacción"</i> Emitida en noviembre de 2009, remueve consecuencia involuntaria de la redacción de la norma que impedía reconocer el activo por prepagos recuperados en el tiempo a través de menores reconocimientos de fondeo de planes de activos para beneficios definidos.	01/01/2011
Mejoras a las Normas internacionales: Se han emitido mejoras a las NIIF 2010 en mayo de 2010 para un conjunto de normas e interpretaciones. Las fecha efectivas de adopción de estas modificaciones menores varían de estándar en estándar, pero la mayoría tiene fecha de adopción 1 de enero de 2011:	
IFRS 1 "Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera"	01/01/2011
IFRS 3 (revisada) "Combinación de Negocios"	01/07/2010
IFRS 7 "Instrumentos Financieros: Revelaciones"	01/01/2010
NIC 1 "Presentación de Estados Financieros"	01/01/2011



NIC 27 "Estados Financieros Consolidados y Separados"	01/07/2010
NIC 34 "Información Intermedia"	01/01/2011
IFRIC 13 "Programas de Fidelización de Clientes"	01/01/2011

La adaptación de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la sociedad.

- b) Las nuevas normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, no vigentes para el ejercicio 2011, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada de las mismas.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<i>NIC 19 Revisada "Beneficios a los Empleados"</i> Emitida en junio de 2011, reemplaza a NIC 19 (1998). Esta norma revisada modifica el reconocimiento y medición de los gastos por planes de beneficios definidos y los beneficios por terminación. Adicionalmente, incluye modificaciones a las revelaciones de todos los beneficios de los empleados.	01/01/2013
<i>NIC 27 "Estados Financieros Separados"</i> Emitida en mayo de 2011, reemplaza a NIC 27 (2008). El alcance de esta norma se restringe a partir de este cambio sólo a estados financieros separados, dado que los aspectos vinculados con la definición de control y consolidación fueron removidos e incluidos en la NIIF 10. Su adopción anticipada es permitida en conjunto con las NIIF 10, NIIF 11 y NIIF 12 y la modificación a la NIC 28.	01/01/2013
<i>NIIF 9 "Instrumentos Financieros"</i> Emitida en diciembre de 2009, modifica la clasificación y medición de activos financieros. Posteriormente esta norma fue modificada en noviembre de 2010 para incluir el tratamiento y clasificación de pasivos financieros. Su adopción anticipada es permitida.	01/01/2013 diferida al 01/01/2015 según enmienda aprobada en diciembre de 2011
<i>NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados"</i> Emitida en mayo de 2011, sustituye a la SIC 12 "Consolidación de entidades de propósito especial y partes de la NIC 27 "Estados financieros consolidados". Establece clarificaciones y nuevos parámetros para la definición de control, así como los principios para la preparación de estados financieros consolidados. Su adopción anticipada es permitida en conjunto con las NIIF 11, NIIF 12 y modificaciones a las NIC 27 y 28.	01/01/2013
<i>NIIF 11 "Acuerdos Conjuntos"</i> Emitida en mayo de 2011, reemplaza a NIC 31 "Participaciones en negocios conjuntos" y SIC 13 "Entidades controladas conjuntamente". Dentro de sus modificaciones se incluye la eliminación del concepto de activos controlados conjuntamente y la posibilidad de consolidación proporcional de entidades bajo control conjunto. Su adopción anticipada es permitida en conjunto con las NIIF 10, NIIF 12 y modificaciones a las NIC 27 y 28.	01/01/2013
<i>NIIF 12 "Revelaciones de participaciones en otras entidades"</i> Emitida en mayo de 2011, aplica para aquellas entidades que poseen inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos, asociadas. Su adopción anticipada es permitida en conjunto con las NIIF 10, NIIF 11 y modificaciones a las NIC 27 y 28	01/01/2013
<i>NIIF 13 "Medición del valor razonable"</i> Emitida en mayo de 2011, reúne en una sola norma la forma de medir el valor razonable de activos y pasivos y las revelaciones necesarias sobre éste, e incorpora nuevos conceptos y aclaraciones para su medición.	01/01/2013
<i>CINIIF 20 "Stripping Costs" en la fase de producción de minas a cielo abierto"</i>	01/01/2013



Emitida en octubre de 2011, regula el reconocimiento de costos por la remoción de desechos de sobrecarga "Stripping Costs" en la fase de producción de una mina como un activo, la medición inicial y posterior de este activo. Adicionalmente, la interpretación exige que las entidades mineras que presentan estados financieros conforme a las NIIF castiguen los activos de "Stripping Costs" existentes contra las ganancias acumuladas cuando éstos no puedan ser atribuidos a un componente identificable de un yacimiento.

Enmiendas y mejoras	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<i>NIC 1 "Presentación de Estados Financieros"</i> Emitida en junio 2011. La principal modificación de esta enmienda requiere que los ítems de los Otros Resultados Integrales se deben clasificar y agrupar evaluando si serán potencialmente reclasificados a resultados en periodos posteriores. Su adopción anticipada está permitida	01/07/2012
<i>NIC 12 "Impuesto a las Ganancias"</i> Esta enmienda, emitida en diciembre de 2010, proporciona una excepción a los principios generales de NIC 12 para la propiedad para inversión que se midan usando el modelo del valor razonable contenido en la NIC 40 "Propiedad de inversión", la excepción también aplica a la propiedad de inversión adquirida en una combinación de negocio si luego de la combinación de negocios el adquiriente aplica el modelo del valor razonable contenido en NIC 40. La modificación incorpora la presunción de que las propiedades de inversión valorizadas a valor razonable, se realizan a través de su venta, por lo que requiere aplicar a las diferencias temporales originadas por éstas la tasa de impuesto para operaciones de venta. Su adopción anticipada está permitida.	01/01/2012
<i>IFRS 1 "Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera"</i> Emitida en diciembre 2010, trata de los siguientes temas: i) Exención para hiperinflación severa: permite a las empresas cuya fecha de transición sea posterior a la normalización de su moneda funcional, valorizar activos y pasivos a valor razonable como costo atribuido; ii) Remoción de requerimientos de fechas fijas: adecua la fecha fija incluida en la NIIF 1 a fecha de transición, para aquellas operaciones que involucran baja de activos financieros y activos o pasivos a valor razonable por resultados en su reconocimiento inicial.	01/07/2011
<i>IFRS 7 "Instrumentos Financieros: Revelaciones"</i> Emitida en octubre 2010, incrementa los requerimientos de revelación para las transacciones que implican transferencias de activos financieros.	01/07/2011
<i>NIC 28 "Inversiones en asociadas y joint ventures"</i> Emitida en mayo de 2011, regula el tratamiento contable de estas inversiones mediante la aplicación del método de la participación. Su adopción anticipada es permitida en conjunto con las NIIF 10, NIIF 11 y NIIF 12 y la modificación a la NIC 27.	01/01/2013
<i>NIC 32 "Instrumentos Financieros"</i> Esta enmienda actualiza la guía de aplicación de la NIC 32, sobre presentación de los instrumentos financieros; a aclarar algunas de los requisitos para la compensación de activos financieros y pasivos financieros en el balance.	01/01/2014
<i>IFRS 1 "Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera"</i> Esta enmienda trata de cómo se debe registrar por primera vez los préstamos del gobierno con una tasa inferior al la tasa de interés a la de mercado. También agrega una excepción a la regla de retrospectiva de la NIC 20 del año 2008	01/01/2013
<i>IFRS 7 "Instrumentos Financieros: Revelaciones"</i> Esta enmienda refleja la unión del IASB y el FASB sobre los requisitos a las actuales revelaciones de compensación. Estas nuevas revelaciones están destinados a facilitar la comparación entre las entidades que preparar los estados financieros según las IFRS y los que preparan USGAAP	01/01/2013



La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

2.2 NORMAS E INSTRUCCIONES EMITIDAS POR LA SBIF

Durante el presente periodo no se han emitido nuevas normas contables por parte de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

a) Reparto de dividendos y capitalización de utilidades.

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 30 de marzo de 2012, se aprobó distribuir la utilidad líquida del ejercicio 2011, ascendente a MM\$ 261.268, de la siguiente forma:

- Repartir un dividendo de \$825 por acción entre el total de 104.331.470 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que alcanza a la suma de MM\$ 86.073.
- Destinar al Fondo de reserva para futura capitalización el saldo restante de la utilidad por la cantidad de MM\$ 175.195.

b) Aumento de capital social

El 30 de marzo de 2012, en Junta Extraordinaria de Accionistas, se aprobó entre otras materias, aumentar el capital social en la suma de MM\$ 175.195, mediante la capitalización de reservas provenientes de utilidades.

- 1) Capitalizando, sin emisión de acciones, la suma de MM\$ 130.634 y
- 2) Capitalizando, mediante la emisión de 1.523.797 acciones liberadas de pago, la suma de MM\$44.560.

El capital social del Banco de conformidad con los estatutos vigentes, ascendía a MM\$ 1.026.985 dividido en 104.331.470 acciones de una misma serie y sin valor nominal. Como consecuencia del aumento de capital acordado, el capital social del Banco de Crédito e Inversiones, asciende a la suma de MM\$ 1.202.180 y se dividirá en 105.855.267 acciones de una sola serie y sin valor nominal. Esta emisión de acciones liberadas, se realizará una vez que se tenga la aprobación de la Superintendencia de Bancos e instituciones Financieras, se haya inscrito la emisión y la distribución sea aprobada por el Directorio.

c) Emisión y colocación de bonos

- Durante el año 2012 no se han realizado emisiones de Bonos Subordinados ni Bonos Corrientes.

-Durante el año 2012 se realizó la siguiente colocación de Bono corriente en pesos mexicanos:

Con fecha 26 de Marzo de 2012, se obtuvo financiamiento por un monto de \$1.000.000.000 de pesos mexicanos correspondiente al Bono Serie BCI11 con vencimiento al 07 de Octubre de 2013 a una tasa TIIE a 28 días + 0.40%, que para el mes de marzo alcanzo una tasa del 5.17%.

- Durante el año 2012 se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos Corrientes en UF:

Con fecha 20 de Febrero de 2012, Bono Serie AE1 por un monto de UF 500.000 a una TIR de 3, 45 % con vencimiento al 1 de Agosto de 2016.

Con fecha 06 de Marzo de 2012, Bono Serie AE1 por un monto de UF 1.000.000 a una TIR de 3, 40 % con vencimiento al 1 de Agosto de 2016.



NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES (continuación)

Con fecha 06 de Marzo de 2012, Bono Serie AE1 por un monto de UF 500.000 a una TIR de 3, 40 % con vencimiento al 1 de Agosto de 2016.

Con fecha 12 de Marzo de 2012, Bono Serie AE1 por un monto de UF 1.000.000 a una TIR de 3, 40 % con vencimiento al 1 de Agosto de 2016.

Con fecha 27 de Marzo de 2012, Bono Serie AE1 por un monto de UF 95.000 a una TIR de 3, 50 % con vencimiento al 1 de Agosto de 2016.

Con fecha 28 de Marzo de 2012, Bono Serie AE1 por un monto de UF 65.000 a una TIR de 3, 50 % con vencimiento al 1 de Agosto de 2016.

Con fecha 28 de Marzo de 2012, Bono Serie AE1 por un monto de UF 15.000 a una TIR de 3, 50 % con vencimiento al 1 de Agosto de 2016.

d) Designación definitiva de Director.

En sesión de Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 30 de marzo de 2012 se ratifica en forma definitiva la designación del Sr. Mario Gómez Dubravcic como Director del Banco.



NOTA 4 - SEGMENTOS DE OPERACIÓN

4.1 Estructura de segmentos

El reporte de segmentos es presentado por el Banco en base a la estructura de negocio definida, la que se orienta a optimizar la atención de clientes con productos y servicios, de acuerdo a sus características comerciales relevantes.

Estos son:

Banco Comercial	: Se incluye en este segmento a las personas jurídicas cuyas ventas superan las UF 12.000 anuales, además de los créditos comerciales, las obligaciones de leasing, inmobiliarias y operaciones con instrumentos derivados.
Banco Retail	: En este segmento se incluyen las personas naturales y personas jurídicas con ventas inferiores a UF12.000 anuales.
Banco Finanzas e Inversión	: Este segmento incluye las operaciones de las áreas que administran posiciones propias (Trading), área de distribución, empresas corporativas, áreas institucionales, área internacional, banca privada y área de balance.
Filiales y otros	: Se incluyen las filiales BCI Factoring S.A., BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. (*), BCI Corredores de Seguros S.A., BCI Corredor de Bolsa S.A., BCI Asesoría Financiera S.A. y BCI Securitizadora S.A.
(*) Con fecha 29 de diciembre de 2011 la Superintendencia de Valores y Seguros aprobó la fusión por incorporación de BCI Administradora General de Fondos S.A. a BCI Asset Management Administradora de Fondos S.A.	

La gestión de las áreas comerciales indicadas precedentemente se mide con los conceptos presentados en esta nota, que se basa en los principios contables aplicados al estado consolidado de resultados intermedios del Banco.

La asignación de gastos a los diferentes segmentos se desarrolla básicamente en 3 etapas:

Gastos directos: corresponden a los gastos asignables directamente a cada uno de los centros de costos de cada segmento, son claramente reconocibles y asignables. A modo de ejemplo se pueden mencionar: el gasto de personal, materiales y útiles y depreciaciones.

Gastos indirectos (asignación de gastos centralizada): existen gastos registrados en centros de costos comunes, que de acuerdo a la política del Banco son distribuidos a los distintos segmentos. Por ejemplo el gasto de telefonía, que se distribuye en función del número de colaboradores por departamento, depreciaciones de bienes raíces en relación al número de metros cuadrados utilizados. etc.

Gastos provenientes de gerencias de apoyo: son asignados en función del tiempo y recursos que consumen los diferentes segmentos, en base a los requerimientos que estos realizan a las gerencias de apoyo. Estos gastos están previamente definidos y son acordados por las áreas involucradas (usuario y área de apoyo).



NOTA 4 - SEGMENTO DE OPERACIÓN (continuación)

a) Resultados 2012

ACUMULADO MARZO 2012	31 de marzo de 2012				
	Banco Comercial	Banco Retail	Banco Finanzas e Inversiones	Filiales	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos Netos por Intereses y Reajustes	48.936	64.269	34.009	5.958	153.172
Ingreso Neto por Comisiones	8.131	17.946	1.170	16.622	43.869
Otros Ingresos Operacionales	2.960	490	19.972	8.063	31.485
Total Ingresos Operacionales	60.027	82.705	55.151	30.643	228.526
Provisiones por Riesgo de Crédito	(8.489)	(24.361)	(10.411)	(4.839)	(48.100)
Ingreso Operacional Neto	51.538	58.344	44.740	25.804	180.426
Total Gastos Operacionales	(19.529)	(51.455)	(8.387)	(15.638)	(95.009)
RESULTADO OPERACIONAL	32.009	6.889	36.353	10.166	85.417

b) Reconciliación del resultado operacional por segmento y la utilidad del período 2012:

	MM\$
Resultado operacional segmentos	85.417
Otros gastos operacionales no asignados	(7.861)
Resultado operacional consolidado	77.556
Resultado por inversiones en Sociedades	2.153
Resultado neto de impuesto a la renta	79.709
Impuesto a la renta	(14.105)
Utilidad del período	65.604

En el concepto otros gastos operacionales, se han incluido aquellos gastos corporativos, que por su naturaleza no se identifican directamente con los negocios y por lo tanto no se asignan.

El concepto resultado por inversiones en sociedades contiene ingresos que no son posibles de identificar directamente con los segmentos indicados.

c) Volúmenes de negocios 2012

ACUMULADO MARZO 2012	31 de marzo de 2012				
	Banco Comercial	Banco Retail	Banco Finanzas e Inversiones	Filiales	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	5.304.305	4.814.508	6.054.643	313.942	16.487.398
PASIVOS	5.272.296	4.807.619	6.018.290	303.776	16.401.981
RESULTADO OPERACIONAL	32.009	6.889	36.353	10.166	85.417



NOTA 4 - SEGMENTO DE OPERACIÓN (continuación)

Resultados 2011

ACUMULADO MARZO 2011	31 de marzo de 2011				
	Banco Comercial	Banco Retail	Banco Finanzas e Inversiones	Filiales	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos Netos por Intereses y Reajustes	42.694	55.686	29.360	3.691	131.431
Ingreso Neto por Comisiones	5.481	16.034	1.436	15.699	38.650
Otros Ingresos Operacionales	395	429	13.369	8.551	22.744
Total Ingresos Operacionales	48.570	72.149	44.165	27.941	192.825
Provisiones por Riesgo de Crédito	(8.286)	(16.248)	(847)	(6.537)	(31.918)
Ingreso Operacional Neto	40.284	55.901	43.318	21.404	160.907
Total Gastos Operacionales	(17.465)	(46.023)	(6.925)	(11.994)	(82.407)
RESULTADO OPERACIONAL	22.819	9.878	36.393	9.410	78.500

d) Reconciliación del resultado operacional por segmento y la utilidad del período 2011:

	MM\$
Resultado operacional segmentos	78.500
Otros gastos operacionales no asignados	(6.597)
Resultado operacional consolidado	71.903
Resultado por inversiones en Sociedades	1.600
Resultado neto de impuesto a la renta	73.503
Impuesto a la renta	(13.042)
Utilidad del período	60.461

En el concepto otros gastos operacionales, se han incluido aquellos gastos corporativos, que por su naturaleza no se identifican directamente con los negocios y por lo tanto no se asignan.

El concepto resultado por inversiones en sociedades contiene ingresos que no son posibles de identificar directamente con los segmentos indicados.

e) Volúmenes de negocios 2011

ACUMULADO MARZO 2011	31 de marzo de 2011				
	Banco Comercial	Banco Retail	Banco Finanzas e Inversiones	Filiales	Total Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	4.541.049	4.034.940	4.789.268	267.719	13.632.976
PASIVOS	4.518.230	4.025.062	4.752.875	258.309	13.554.476
RESULTADO OPERACIONAL	22.819	9.878	36.393	9.410	78.500



NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	Al 31 de marzo de	
	2012	2011
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	270.767	293.021
Depósitos en el Banco Central de Chile	559.139	336.011
Depósitos en bancos nacionales	4.068	12.456
Depósitos en el exterior	430.189	269.847
Sub total efectivo y depósitos en bancos	1.264.163	911.335
Operaciones con liquidación en curso netas	110.476	82.922
Instrumentos financieros de alta liquidez	1.910	84.570
Contratos de retrocompra	88.151	110.901
Total efectivo y efectivo de equivalente	1.464.700	1.189.728

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

- b) Operaciones con liquidación en curso:

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos en el exterior y normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles. Al cierre de cada periodo estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	Al 31 de marzo de	
	2012	2011
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	127.371	94.003
Fondos por recibir	563.304	271.497
Subtotal activos	690.675	365.500
Pasivos		
Fondos por entregar	580.199	282.578
Subtotal pasivos	580.199	282.578
Operaciones con liquidación en curso netas	110.476	82.922



NOTA 6 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 31 de marzo de 2012 y 31 de diciembre 2011, la composición del rubro es la siguiente:

	31 de marzo de 2012 MM\$	31 de diciembre de 2011 MM\$
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones con el sector público	77.770	78.791
Otras obligaciones en el país	45.186	33.154
Obligaciones con el exterior	3.085	2.882
Total	126.041	114.827
Instrumentos de deuda emitidos:		
Letras de crédito		
Bonos corrientes	91.806	102.626
Bonos subordinados	852.184	730.638
	650.501	640.370
Total	1.594.491	1.473.634

Al 31 de marzo de 2012 el detalle de las colocaciones de bonos corrientes y subordinados es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO

Serie	UF Emitidas	UF Colocadas	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Tasa Promedio	Saldo Adeudado UF	Saldo Adeudado MM\$
SERIE_V	5.000.000	5.000.000	01/06/2007	01/06/2012	3,42%	5.040.159	113.572
SERIE_X	5.000.000	5.000.000	01/06/2007	01/06/2017	3,77%	4.855.526	109.412
SERIE_AA	10.000.000	10.000.000	01/07/2008	01/07/2014	3,99%	9.159.420	206.395
SERIE_AB	10.000.000	10.000.000	01/07/2008	01/07/2018	4,35%	7.975.990	179.727
SERIE_AE1	10.000.000	3.175.000	01/08/2011	01/08/2016	3,45%	3.088.432	69.593
SERIE_AE2	10.000.000	2.900.000	01/08/2011	01/08/2021	3,78%	2.655.164	59.830
Subtotal	50.000.000	36.075.000				32.774.691	738.529

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA

Serie	Monto Emitido	Monto Colocación	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Tasa Promedio	Saldo Adeudado Pesos Mexicanos	Saldo Adeudado MM\$
BCI11	8.000.000.000	3.000.000.000	15-07-2011	11-07-2014	5,81%	2.981.731.748	113.655
Subtotal	8.000.000.000	3.000.000.000	15-07-2011	11-07-2014	5,81%	2.981.731.748	113.655



NOTA 6 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS
(continuación)

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO

Serie	UF Emitidas	UF Colocadas	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Tasa Promedio	Saldo Adeudado UF	Saldo Adeudado MM\$
SERIE_C y D	2.000.000	2.000.000	01/12/1995	01/12/2016	7,16%	846.314	19.070
SERIE_E	1.500.000	1.500.000	01/11/1997	01/11/2018	7,36%	843.104	18.998
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01/05/1999	01/05/2024	7,78%	861.642	19.417
SERIE_G	400.000	400.000	01/05/1999	01/05/2025	7,99%	297.753	6.709
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01/10/2001	01/10/2026	6,30%	996.842	22.462
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01/10/2001	01/10/2027	6,56%	1.514.413	34.125
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01/06/2004	01/06/2029	5,50%	1.333.118	30.040
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01/06/2004	01/06/2030	3,80%	1.317.290	29.683
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01/06/2005	01/06/2038	4,68%	577.366	13.010
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01/12/2005	01/12/2030	5,00%	1.757.810	39.611
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01/12/2005	01/12/2031	4,31%	1.816.206	40.925
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01/06/2007	01/06/2032	4,25%	1.866.549	42.060
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01/12/2007	01/12/2030	4,25%	1.838.000	41.417
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01/06/2008	01/06/2036	4,05%	1.531.200	34.503
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01/03/2010	01/03/2040	3,85%	5.307.773	119.603
SERIE_AD 1	4.000.000	4.000.000	01/06/2010	01/06/2040	4,20%	3.525.832	79.449
SERIE_AD 2	3.000.000	3.000.000	01/06/2010	01/06/2042	4,05%	2.636.931	59.419
Subtotal	39.600.000	39.600.000				28.868.143	650.501
TOTAL							1.502.685



NOTA 7 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

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

	31 de marzo de 2012 MM\$	31 de diciembre de 2011 MM\$
CREDITOS CONTINGENTES		
Avales y fianzas:		
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	167.195	187.190
Cartas de crédito del exterior confirmadas	10.518	10.262
Cartas de créditos documentarias emitidas	130.925	138.666
Boletas de garantía:		
Boletas de garantía en moneda chilena	610.883	584.081
Boletas de garantía en moneda extranjera	124.461	131.349
Cartas de garantía interbancarias	-	-
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	2.217.437	2.200.156
Otros compromisos de crédito:		
Créditos para estudios superiores Ley N° 20,027	43.925	43.925
Otros	171.877	209.884
Otros créditos contingentes	-	-
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cobranzas:		
Cobranzas del exterior	96.322	97.907
Cobranzas del país	116.644	111.956
CUSTODIA DE VALORES		
Valores custodiados en poder del banco	128.098	120.810
Totales	3.818.285	3.836.186

b) Juicios y procedimientos legales

El Banco y sus filiales registran diversas demandas judiciales relacionadas con las actividades que desarrollan, de las cuales, teniendo presente sus antecedentes de hecho y fundamentos en relación con las defensas efectuadas, en opinión de la Administración y de sus asesores legales internos, no se generarán pasivos u obligaciones adicionales a aquellas previamente registrados por el Banco y sus filiales, de modo tal que no se ha considerado necesario constituir una provisión adicional a la registrada para estas contingencias.

c) Garantías otorgadas por operaciones:

Compromisos directos

Al 31 de Marzo de 2012, BCI Corredor de Bolsa S.A. tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, y cuya valorización asciende a MM\$ 67.252.-

Al 31 de Marzo de 2012, BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por un monto de MM\$ 2.993.-



NOTA 7 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (continuación)

Al 31 de Marzo de 2012, la sociedad mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$ 49.-

Al 31 de Marzo de 2012, BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituidas garantías por los compromisos por operaciones de préstamo y venta corta de acciones en la Bolsa de Electrónica de Chile, y cuya valorización asciende a MM\$ 3.379.-

Al 31 de Marzo de 2012 BCI Corredores de Seguros S.A. tiene contratadas las siguientes pólizas de seguros para cumplir con lo dispuesto en la letra d) del Artículo N° 58 del Decreto con Fuerza de Ley N° 251, de 1931, para responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad:

- Póliza de Garantía para Corredores de Seguros N° 10019734 por un monto asegurado de UF 500 contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2011 hasta el 14 de abril de 2012, estableciéndose como derecho de la Compañía aseguradora el de repetir en contra de la propia corredora, todas las sumas que la primera hubiera desembolsado para pagar a terceros afectados por la intermediación deficiente de la corredora.
- Póliza de Responsabilidad Civil Profesional para Corredores de Seguros N° 10019736 por un monto asegurado de UF 60.000 con deducible de UF 500 contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2011 hasta el 14 de abril de 2012, con el fin de resguardar a la corredora ante eventuales demandas por terceros teniendo la compañía aseguradora la facultad de solicitar a la corredora el reembolso de lo pagado al tercero reclamante.

Al 31 de Marzo de 2012, BCI Factoring tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor Chain Internacional por MM\$7.102.- equivalentes a US \$14.501.089,80.-

Garantías por operaciones

Al 31 de Marzo de 2012, BCI Corredor de Bolsa S.A. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 20.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 30 de la Ley 18.045, que es asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores y cuyos beneficiarios son los acreedores, presentes o futuros que tenga o llegare a tener en razón de sus operaciones de corredor de bolsa. Esta garantía corresponde a una póliza contratada el 19 de agosto de 2011 N°027051 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2012 con la Compañía de Seguros de Mapfre Garantía y Crédito, siendo Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, el representante de los posibles acreedores beneficiarios.

BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. mantiene boletas de garantías con el Banco de Crédito de Inversiones conforme a lo dispuesto en el artículo 226 de la Ley Nro. 18.045 de Mercado de Valores y a lo señalado en la NCG Nro. 125 de 2001, los cuales estipulan que las Administradoras Generales de Fondos deben mantener permanentemente una garantía por cada fondo administrado, la cual siempre deberá ser equivalente a UF 10.000 o al 1% del patrimonio promedio del correspondiente año calendario anterior a la fecha de su determinación.

De igual forma, con el propósito de cumplir con lo requerido por el Título IV de la Circular 1790, los fondos mutuos definidos como estructurados garantizados deberán contar en todo momento con una garantía otorgada por un tercero que sea distinto de la Sociedad administradora.

Seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados.

Al 31 de Marzo de 2012, BCI Corredor de Bolsa S.A. cuenta con un seguro tomado con BCI Corredores de Seguros S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales según Póliza Integral Bancaria N° 1456760 cuya vigencia es a contar del 30 de Noviembre de 2011 hasta el 30 de Noviembre de 2012, con una cobertura de UF 100.000.



d) Créditos y pasivos contingentes

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

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

	31 de marzo de	31 de diciembre de
	2012	2011
	MM\$	MM\$
Avales y finanzas	167.195	187.190
Cartas de crédito documentarias	130.925	138.666
Boletas de garantía	735.344	715.430
Montos disponibles por usuarios de tarjetas de crédito	1.247.556	1.235.704
Provisiones constituidas	(15.085)	(15.048)
Total	2.265.935	2.261.942



NOTA 8 – PATRIMONIO

a) Capital social y acciones preferentes

El movimiento de las acciones durante los periodos es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	2012	2011
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	104.331.470	103.106.155
Emisión de acciones liberadas	-	1.225.315
Totales emitidas	104.331.470	104.331.470

En Junta extraordinaria de Accionistas, celebrada el 30 de marzo de 2012, se aprobó la emisión de 1.523.797 acciones liberadas de pago. Esta emisión de acciones liberadas, se realizará una vez que se tenga la aprobación de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, se haya inscrito la emisión y la distribución sea aprobada por el Directorio.

b) Dividendos

Durante los periodos terminados al 31 de marzo de 2012 y 2011, los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 31 de marzo de	
	2012	2011
	\$	\$
\$ por acción ordinaria	825	700

El dividendo declarado el 30 de marzo 2012 ascendía a MM\$ 86.073. La provisión de dividendos mínimos al 31 de diciembre de 2011 ascendía a MM\$ 78.380.

c) Al 31 de marzo la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2012	2011
	\$	\$
Beneficio básico por acción	629	586
Beneficio diluido por acción	629	586



NOTA 9 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Créditos con partes relacionadas

A continuación se muestran los créditos y cuentas por cobrar y los créditos contingentes, correspondientes a entidades relacionadas:

	31 de marzo de 2012			31 de diciembre de 2011		
	Empresas productivas	Sociedades de inversión	Personas naturales	Empresas productivas	Sociedades de inversión	Personas naturales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar:						
Colocaciones comerciales	91.348	7.349	3.849	97.648	8.641	3.715
Colocaciones para vivienda	-	-	13.965	-	-	13.497
Colocaciones de consumo	-	-	2.211	-	-	2.247
Colocaciones brutas	91.348	7.349	20.025	97.648	8.641	19.459
Provisiones sobre colocaciones	(6.760)	(29)	(88)	(7.143)	(83)	(82)
Colocaciones netas	84.588	7.320	19.937	90.505	8.558	19.377
Créditos contingentes	2.322	-	-	2.383	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	(71)	-	-	(82)	-	-
Colocaciones contingentes netas	2.251	-	-	2.301	-	-



NOTA 9 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)

b) Otras transacciones con empresas relacionadas

Durante los periodos 2012 y 2011 el Banco ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas:

Razón social	Descripción	Monto de la transacción	Efecto en resultados	
			Cargo	Abono
		MM\$	MM\$	MM\$
Marzo 2012				
Artikos Chile S.A.	Servicio de adquisiciones	140	140	-
Bolsa de Comercio de Santiago	Arriendo de terminales	38	38	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Servicio de recaudación por pago de primas de clientes y derechos de uso de marca.	1.402	111	1.291
BCI Seguros Generales S.A.	Contratación de seguros para bienes del Banco.	432	432	-
Centro Automatizado S.A.	Servicio de compensación de cámara	111	111	-
Compañía de Formularios Continuos Jordan (Chile) S.A.	Impresión de formularios	470	470	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Procesamiento de Tarjetas	1.123	1.123	-
Redbanc S.A.	Operación de cajeros automáticos	984	984	-
Servipag S.A.	Recaudación y pagos de servicios	1.932	1.856	76
Transbank S.A.	Administración de tarjetas de crédito	8.381	1.152	7.229
Vigamil S.A.C	Impresión de formularios	13	13	-
Viña Morandé S.A.	Compra de insumos	8	8	-
Marzo 2011				
Artikos Chile S.A.	Servicio de adquisiciones	142	142	-
Bolsa de Comercio de Santiago	Arriendo de terminales	19	19	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Servicio de recaudación por pago de primas de clientes y derechos de uso de marca.	1.481	22	1.459
BCI Seguros Generales S.A.	Contratación de seguros para bienes del Banco.	435	435	-
Centro Automatizado S.A.	Servicio de compensación de cámara	109	109	-
Compañía de Formularios Continuos Jordan (Chile) S.A.	Impresión de formularios	837	837	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Procesamiento de Tarjetas	1.080	1.080	-
Redbanc S.A.	Operación de cajeros automáticos	669	669	-
Servipag S.A.	Recaudación y pagos de servicios	1.738	1.738	-
Transbank S.A.	Administración de tarjetas de crédito	6.659	1.225	5.434
Vigamil S.A.C	Impresión de formularios	17	17	-
Viña Morandé S.A.	Compra de insumos	9	9	-

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



NOTA 9 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)

c) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	31 de marzo de 2012 MM\$	31 de diciembre de 2011 MM\$
ACTIVOS		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros activos	-	-
PASIVOS		
Contratos de derivados financieros	-	-
Depósitos a la vista	42.510	44.528
Depósitos y otras captaciones a plazo	166.474	150.380
Otros pasivos	-	-

d) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Entidad	Al 31 de marzo de			
		2012		2011	
		Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$
Ingresos y gastos (netos)	Varias	2.402	(1.502)	1.598	(1.202)
Gastos de apoyo operacional	Sociedades de apoyo al giro	8.596	(6.441)	6.893	(6.160)
Total		10.998	(7.943)	8.491	(7.362)

e) Pagos al Directorio y personal clave de la Gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave corresponden a las siguientes categorías:

	Al 31 de marzo de	
	2012 MM\$	2011 MM\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados (*)	1.125	1.100
Indemnizaciones por cese de contrato	138	-
Total	1.263	1.100

(*) El gasto total correspondiente al Directorio del Banco y sus Filiales ascendió a MM\$ 649 al 31 de marzo de 2012 (MM\$ 612 al 31 de marzo 2011).



NOTA 9 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)

f) Entidades del grupo

El Banco presenta la siguiente relación en inversiones con entidades del grupo:

Sociedades	Participación	
	2012	2011
	%	%
Redbanc S.A.	12,71	12,71
Servipag Ltda.	50,00	50,00
Combanc S.A.	10,50	10,50
Transbank S.A.	8,72	8,72
Nexus S.A.	12,90	12,90
Artikos Chile S.A.	50,00	50,00
AFT S.A.	20,00	20,00
Centro de Compensación Automático ACH Chile	33,33	33,33
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	7,03
Credicorp Ltda.	1,81	1,81

g) Conformación del personal clave

Al 31 de marzo de 2012, la conformación del personal clave del Banco y sus subsidiarias es la siguiente:

Cargo	N° de ejecutivo
Director	9
Gerente General	10
Gerente División y Área	14
Total	33

h) Transacciones con personal clave

Al 31 de marzo de 2012 y 2011, el Banco ha realizado las siguientes transacciones con personal clave, el cual se detalla a continuación:

	Al 31 de marzo de					
	2012			2011		
	Saldo deuda	Ingresos totales	Ingresos a ejecutivos clave	Saldo deuda	Ingresos totales	Ingresos a ejecutivos clave
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Tarjetas de créditos y otras prestaciones	765	241.495	6	503	177.483	6
Créditos para la vivienda	1.455	47.704	26	1.279	31.863	19
Garantías	1.791	-	-	1.458	-	-
Total	4.011	289.199	32	3.240	209.346	25



NOTA 9 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (continuación)

Al 31 de marzo de 2012, el Banco presenta los siguientes contratos relacionados:

N°	Relacionada	En que consiste el servicio	Concepto	Descripción del Contrato	Plazo	Condición
1	Bolsa de Comercio de Santiago	Procesamiento del sistema gestión bolsa, con que opera BCI Corredor de Bolsa S.A.	Arriendo de terminales.	Se contrata software llamado gestión de bolsa.	Indefinido	Renovación automática.
2	Centro de Automatizado S.A. (CCA)	Cámara de compensación de transacciones electrónicas.	Servicios de compensación de cámara.	Participa e incorporación al centro electrónico de transferencia para facilitar la materialización de las operaciones de transferencia de fondos, el Banco opera en el CET como IFO (Institución Bancaria Originaria) y como IFR (Institución Bancaria Receptora).	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
3	Compañía de Formularios Continuos Jordan (Chile) S.A.	Servicios de impresión, confección de chequeras.	Impresión de formularios.	Se contratan los servicios de impresión de listados básicos, formularios especiales, especímenes valoradas como cheques y vale vistas.	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
4	Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Procesamiento operaciones de tarjeta de crédito (rol emisor)	Procesamiento de tarjetas.	Operación de tarjetas de crédito Mastercard, Visa y tarjeta debito en relación con el procesamiento del rol emisor.	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.
5	Redbanc S.A.	Administración de operaciones de ATM's, Redcompra y RBI.	Operación de cajeros automáticos.	La Sociedad en su cumplimiento de su objeto social, ofrecerá al participante, para uso por parte de sus clientes o usuarios, servicio de transferencia electrónica de datos a través de cajeros automáticos u otros medios electrónicos reales o virtuales.	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.
6	Servipag Ltda.	Recaudación y pago de servicios, pago de cheques y recepción de depósitos y administración de nuestro servicio de cajas.	Recaudación y pagos de servicios.	Se contrata el servicio de resolución de transacciones de recaudación capturadas en las cajas BCI para procesar y rendir a clientes	Indefinido	Renovación automática.
7	Transbank S.A.	Procesamiento operaciones de tarjeta de crédito (rol adquirente)	Administración de tarjetas de crédito.	Prestación de servicios de la tarjeta de crédito Visa, Mastercard en lo que dice relación al rol adquirente.	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.
8	Vigamit S.A.C.	Proveedor de sobres y formularios.	Impresión de formularios.	Compras ocasionales.	No aplica	No aplica.
9	Vitña Morandé S.A.	No es proveedor habitual.	Compra de insumos.	Compras ocasionales.	No aplica	No aplica.
10	Artikos Chile S.A.	Portal de compras y servicios de logística.	Compra de insumos.	Servicios de compra electrónica de bienes y/o servicios y logística.	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.
11	BCI Seguros de Vida S.A.	Contratación de seguros.	Primas de seguros.	Póliza individual de Seguro de Vida de ejecutivos y vigilantes.	Anual	Contratación anual.
12	BCI Seguros Generales S.A.	Contratación de seguros.	Primas de seguros.	Pólizas individuales de bienes físicos del Banco, bienes contratados en leasing, y póliza integral bancaria.	Anual	Contratación anual.



NOTA 10 – HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de marzo de 2012 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios consolidados, no se han registrado hechos posteriores que hayan tenido o puedan tener influencia en la presentación de estos estados financieros intermedios consolidados.

Fernando Vallejos Vásquez
Gerente de Contabilidad Corporativo

Lionel Olavarria Leyton
Gerente General

FORMA 2216-REGISTRO PARA LA COMUNICACION DE RESULTADOS DE SERVICIOS

(Resultados de servicios distintos a la emisión y remisión del dictamen de los auditores independientes)

INFORME EN ESPAÑOL / ORIGINAL EN INGLÉS

Servicio prestado por: D&T D&TT DTO DTC VIÑA
 Nombre del cliente: BCT
 Nombre de la entidad que informa (si es distinta al cliente): _____

Compromiso Nro.: 19681010112 Número de registro del Archivo de Informes: _____
 ¿Registrado en SEC? ☐ Si ☐ No ¿Subsidiaria o coligada de EDIP** en USA? ☐ Si ☐ No
 ¿Entidad de Interés Público? (EDIP)*** ☐ Si ☐ No ¿Subsidiaria o coligada de EDIP en Chile? ☐ Si ☐ No
 ¿Global Strategic Client?**** ☐ Si ☐ No ¿Subsidiaria o coligada de EDIP en otro país? ☐ Si ☐ No
 Español ☒ NAGA ☒ US GAAS ☐ ISAs ☐ NAGA otro país _____ Bases específicas de contabilización ☐
 Inglés ☐ PCGA ☒ US GAAP ☐ IFRSs ☐ PCGA otro país _____

Tipo de informe o carta:

- ☐ Informe a la Administración (Carta de control) ☐ Informe sobre la revisión limitada de estados financieros individuales a una fecha intermedia
☐ Comunicaciones al comité de auditoría ☐ Informe sobre la revisión limitada de estados financieros consolidados/combinados a una fecha intermedia
☐ Dictamen de control interno ☐ Informe para agentes de valores
☐ Dictamen sobre el cumplimiento de obligaciones contractuales ☐ Otros informes de revisión (describir): _____
☐ Dictamen sobre componentes, o cuentas específicas de EE.FF. ☐ Informe sobre el resultado de la aplicación de procedimientos previamente convenidos
☐ Dictamen sobre estados financieros proforma ☐ Otros informes de procedimientos previamente convenidos (describir): _____
☐ Dictamen sobre información adicional que acompaña a los estados financieros básicos dictaminados ☐ Informe de compilación de estados financieros
☐ Dictamen sobre información financiera proyectada
☐ Otros informes de examen (describir): _____

Descripción del informe o carta, incluyendo fecha y períodos cubiertos:

Norma de Información de NAGA, ISA del AIPC, o Series Number del AAPMS Accountants' Reports Manual, a partir del cual se desarrolló el informe o la carta (si no hay una referencia, indicar la fuente utilizada):

Fecha del informe o carta: _____ Fecha de emisión (entrega al cliente) del informe o carta: Estimada: _____

1. Revisión de los Papeles de Trabajo (nombres y firmas de los revisores)

Principal por gerente del servicio al cliente:	<u>M. Pérez</u>	General por socio/director del servicio al cliente:	<u>J. C. Jara</u>
Especial (AAPMS GEN 630):			

2. Informe o Carta (nombre y firma de las personas en cada uno de los siguientes campos)

	Nombre	Extensión	Firma	Fecha
Referencias verificadas por encargado del servicio al cliente:				
Revisión principal por gerente del servicio al cliente:	<u>Margarita Pérez</u>		<u>[Firma]</u>	<u>25/04</u>
Revisión general por socio/director del servicio al cliente:	<u>Juan Carlos Jara</u>		<u>[Firma]</u>	<u>25/04</u>
Socio de revisión concurrente español:	<u>Jorge Ortiz</u>		<u>[Firma]</u>	
Socio de revisión concurrente inglés:				
Original en inglés:				
<u>Desk review by Global Offerings Services:</u>				
<u>Concurring review by Global Offerings Services:</u>				
Socios de revisión SEC:				
Informe o carta final revisado por:				
Informe o carta firmado por:				

SI N/A

3. Información para la Revisión Concurrente

¿Se entregó al revisor concurrente la siguiente información junto con el borrador de nuestro informe de los contadores independientes o carta, y los estados financieros y sus notas u otra presentación relacionados del cliente?

Para todos los informes de los contadores independientes o cartas, y los estados financieros y sus notas u otras presentaciones relacionados del cliente:

- Estados financieros anuales más recientes y dictamen de los auditores independientes o informe de los contadores independientes relacionado ☐ ☐
 - Carta de Declaraciones de la Administración debidamente adaptada, firmada y fechada. ☐ ☐
 - Engagement Letter de Procedimientos Convenidos ☐ ☐
 - Memos sobre asuntos importantes que afectan los estados financieros y sus notas u otra presentación relacionados del cliente ☐ ☐
 - Resumen de evaluación de errores. ☐ ☐
- Sólo para revisiones limitadas de estados financieros a una fecha interina:
- Memo sobre nuestra determinación preliminar de la importancia relativa planeada ☐ ☐
 - Memos (1) sobre asuntos importantes que afectan a los estados financieros (incluyendo documentación en papeles de trabajo de cualesquier consultas sobre asuntos de contabilidad o información), (2) que describan otros asuntos importantes de contabilidad e información, y (3) relativos a cualquier incumplimiento de los estados financieros con los pronunciamientos profesionales o, cuando sea aplicable, con requerimientos de alguna entidad reguladora ☐ ☐
 - Forma 2281 - Programa de Revisión de Información Financiera Interina ☐ ☐
 - Forma 2282S, Cuestionario Sobre Información Financiera a una Fecha Interina ☐ ☐
 - Memo resumen ☐ ☐
 - Borrador de nuestras comunicaciones propuestas al Comité de Auditoría. ☐ ☐

** Una Entidad de Interés Público (EDIP) - Entidad donde el público podría estar interesado en los resultados de una auditoría. Entidades inscritas con los distintos reguladores- SVS, SIBF, SAPP, SISS, SUBTEL, etc. y sus filiales; todos los fondos administrados por una EDIP, sean pensiones mutuos u otros (FIV); Entidades de Beneficencia; entidades que custodian o receptionan fondos públicos.

*** Global Strategic Client (GSC) es un cliente (controladora, subsidiaria, asociada, coligada, asociación en participación, sucursal o establecimiento permanente) que, por sí mismo o como parte de un grupo de empresas, vende anualmente, local o globalmente, un mil millones de dólares estadounidenses o más.