



**BANK OF TOKYO – MITSUBISHI UFJ,  
SUCURSAL SANTIAGO**

***ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS***

*Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2013 y  
2012 y al 31 de diciembre de 2012*

**CONTENIDO**

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

Estado de Resultados Integrales

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujo de Efectivo

Nota a los Estados Financieros

Cifras en MM\$ y MUS\$

**MUFG**

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIO**  
 Por el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2013 y 2012

	Nota	2013 MM\$	2012 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	15 a)	3.854	2.282
Gastos por intereses y reajustes	15 b)	<u>(1.041)</u>	<u>(801)</u>
<b>Ingresos neto por intereses y reajustes</b>		<b><u>2.813</u></b>	<b><u>1.481</u></b>
Ingresos por comisiones	16 a)	642	432
Gastos por comisiones	16 b)	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b><u>640</u></b>	<b><u>430</u></b>
Utilidad neta de operaciones financieras	17	(218)	(359)
Utilidad (pérdida) de cambio neta		1.382	1.231
Otros ingresos operacionales		-	6
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b><u>4.617</u></b>	<b><u>2.789</u></b>
Provisiones por riesgo de crédito	18	<u>(676)</u>	38
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b><u>3.941</u></b>	<b><u>2.827</u></b>
Remuneraciones y gastos del personal		(1.533)	(1.227)
Gastos de administración		(959)	(778)
Depreciaciones y amortizaciones		(102)	(64)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales		<u>0</u>	<u>- 3</u>
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b><u>(2.594)</u></b>	<b><u>(2.072)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.347</b>	<b>755</b>
Resultado por inversiones en sociedades		-	-
<b>Resultados antes de impuestos a la renta</b>		<b>1.347</b>	<b>755</b>
Impuesto a la renta		<u>(409)</u>	<u>(163)</u>
<b>Resultado de operaciones continuas</b>		<b><u>938</u></b>	<b><u>592</u></b>
<b>Resultado de operaciones discontinuadas</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>938</u></b>	<b><u>592</u></b>
Atribuible a:			
Propietarios del banco		938	592
Interés no controlador		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica		-	-
Utilidad diluida		-	-

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO**

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012

		Septiembre 2013 MM\$	Diciembre 2012 MM\$
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	5	106.930	76.420
Operaciones con liquidación en curso	5	14.343	3.453
Instrumentos para negociación		-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	-
Contratos de derivados financieros		995	631
Adeudado por bancos	6	451	4.331
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	28.709	8.519
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	77.997	55.156
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades		-	-
Intangibles	9	556	101
Activo fijo	10	497	328
Impuestos corrientes	11	158	317
Impuestos diferidos	11	597	67
Otros activos		19	6
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>231.252</b>	<b>149.329</b>
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12 a)	112.680	61.317
Operaciones con liquidación en curso	5	14.026	2.613
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		0	0
Depósitos y otras captaciones a plazo	12 b)	38.159	62.280
Contratos de derivados financieros	6	570	664
Obligaciones con bancos		8.452,00	-
Instrumentos de deuda emitidos		-	-
Otras obligaciones financieras		-	-
Impuestos corrientes	11	904	20,00
Impuestos diferidos	11	176	176
Provisiones	10	1.058	847
Otros pasivos	12	100	7
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>176.125</b>	<b>127.924</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>De los propietarios del banco:</b>	<b>14</b>		
Capital		49.365	16.334
Reservas		5.783	5.017
Cuentas de valoración		(21)	54
Utilidades retenidas		-	-
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio		938	767
Menos: Provisión para dividendos mínimos		(938)	(767)
<b>Interés no controlador</b>		-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>55.127</b>	<b>21.405</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>231.252</b>	<b>149.329</b>

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIO**  
 Por el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2013 y 2012

	Nota	2013 MM\$	2012 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	15 a)	3.854	2.282
Gastos por intereses y reajustes	15 b)	<u>(1.041)</u>	<u>(801)</u>
<b>Ingresos neto por intereses y reajustes</b>		<b><u>2.813</u></b>	<b><u>1.481</u></b>
Ingresos por comisiones	16 a)	642	432
Gastos por comisiones	16 b)	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b><u>640</u></b>	<b><u>430</u></b>
Utilidad neta de operaciones financieras	17	(218)	(359)
Utilidad (pérdida) de cambio neta		1.382	1.231
Otros ingresos operacionales		-	6
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b><u>4.617</u></b>	<b><u>2.789</u></b>
Provisiones por riesgo de crédito	18	<u>(676)</u>	38
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b><u>3.941</u></b>	<b><u>2.827</u></b>
Remuneraciones y gastos del personal		(1.533)	(1.227)
Gastos de administración		(959)	(778)
Depreciaciones y amortizaciones		(102)	(64)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales		<u>0</u>	<u>- 3</u>
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b><u>(2.594)</u></b>	<b><u>(2.072)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.347</b>	<b>755</b>
Resultado por inversiones en sociedades		-	-
<b>Resultados antes de impuestos a la renta</b>		<b>1.347</b>	<b>755</b>
Impuesto a la renta		<u>(409)</u>	<u>(163)</u>
<b>Resultado de operaciones continuas</b>		<b><u>938</u></b>	<b><u>592</u></b>
<b>Resultado de operaciones discontinuadas</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO</b>		<b><u>938</u></b>	<b><u>592</u></b>
Atribuible a:			
Propietarios del banco		938	592
Interés no controlador		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica		-	-
Utilidad diluida		-	-

**THE BANK OF TOKYO - MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO**  
**Por el periodo del 1 de Enero al 30 de septiembre de 2013 y 2012**

	2013 MM\$		2012 MM\$
<b>Resultados operacionales</b>			
Ingreso operacional neto	3.941		2.827
Total gastos operacionales	(2.594)		(2.072)
<b>Resultado operacional</b>	<b>1.347</b>		<b>755</b>
Resultado por inversiones en sociedades	-		-
	<hr/>		<hr/>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>1.347</b>		<b>755</b>
Impuesto a la renta	(409)		(163)
<b>Resultado de operaciones continuas</b>	<b>938</b>		<b>592</b>
<b>Resultado de operaciones discontinuadas</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
	<hr/>		<hr/>
<b>Utilidad consolidada del periodo</b>	<b>938</b>		<b>592</b>
<b>Otros resultados integrales</b>			
Variación neta cartera Disponible para la venta	(21)	-	2,00
Variación neta Impuestos Diferidos Cartera Disponible para la venta	-		-
	<hr/>		<hr/>
<b>Total estado de resultados integrales del periodo</b>	<b>917</b>		<b>590</b>
<b>Atribuible a Resultados Consolidado del Periodo:</b>			
Propietarios del banco	938		592
Interés no controlador	-		-
<b>Atribuible a Resultados Integral Consolidado del Periodo:</b>			
Propietarios del banco	917		590
Interés no controlador	-		-

**THE BANK OF TOKYO - MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO**

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012

	Utilidades Retenidas							Total Patrimonio MM\$
	Capital Pagado MM\$	Reservas MM\$	Cuentas de valoración MM\$	Utilidades	Utilidad del	Provisión		
				retenidas de ejercicios MM\$	ejercicio MM\$	Dividendos Mínimos MM\$		
Saldos al 1 de enero de 2012	16.334	4.618	11	-	399	(399)	<b>20.963</b>	
Transferencia de la utilidad del ejercicio y dividendos mínimos a reserva	-	399	-	-	(399)	399	<b>399</b>	
Variación de la cartera disponible para la venta	-	-	43	-	-	-	<b>43</b>	
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	767	-	<b>767</b>	
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(767)	<b>(767)</b>	
<b>Al 1 de enero de 2013</b>	<b>16.334</b>	<b>5.017</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>767</b>	<b>(767)</b>	<b>21.405</b>	
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	-	-	-	767	0	(767)	<b>0</b>	
Variación en cartera disponible para la venta	-	-	(119)	-	-	-	<b>(119)</b>	
Provisión para Dividendos mínimos	-	-	-	-	-	(182)	<b>(182)</b>	
Aporte de Capital	33.031	-	-	-	-	-	<b>33.031</b>	
Utilidades del ejercicio	-	-	-	-	182	-	<b>182</b>	
<b>Al 30 de septiembre de 2013</b>	<b>49.365</b>	<b>5.017</b>	<b>(65)</b>	<b>767</b>	<b>949</b>	<b>(1.716)</b>	<b>54.317</b>	

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INTERMEDIO**  
**Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2013 y 2012**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Flujos procedentes de actividades de operación:		
Utilidad del ejercicio	938	592
Ajustes		
Depreciación y amortizaciones	102	64
Provisiones por activos riesgosos	676	(38)
Perdida neta no realizada en derivados financieros	(56)	12
Pérdida (Utilidad) por disposición de activo fijo	-	-
Impuesto a la renta	409	163
Ingreso neto por intereses y reajustes	(2.813)	(1.481)
Variaciones de activos que afectan el flujo de efectivo		
Aumento de adeudado por Bancos	(3.880)	19.915
Disminución de créditos y documentos por cobrar clientes	20.190	(226)
Disminución de otros activos	(8)	-
Variaciones de pasivos que afectan el flujo de efectivo		
Aumento de depósitos y otras obligaciones a la vista	51.290	3.976
(Disminución) aumento de depósitos y otras captaciones aplazo	(24.121)	(13.700)
(Disminución) aumento de provisiones	(223)	(15)
(Disminución) aumento de otros pasivos	93	21
Disminución de recompra y préstamos de valores	0	174
Intereses cobrados	3.702	2.159
Intereses pagados	(996)	(726)
Impuestos pagados	(201)	74
<b>Flujo neto (usado en) procedente de actividades de operación</b>	<b>45.102</b>	<b>10.975</b>
Flujos procedentes de actividades inversión:		
Adquisiciones de intangibles	(461)	0
Adiciones de activo fijo	(264)	(140)
Ventas de activo fijo	0	-
<b>Flujo neto procedente de (usado en) actividades de Inversión</b>	<b>(725)</b>	<b>(134)</b>
Flujos procedentes de actividades de financiamiento:		
Obtención de obligaciones con bancos	8.451	0
Pago obligaciones con bancos	0	0
<b>Flujo neto (usado en) procedente de actividades de Financiamiento</b>	<b>8.451</b>	<b>0</b>
Variación neta del efectivo y equivalentes de efectivo	52.828	10.841
Efectivo y equivalentes efectivo al 1 de enero	132.416	66.054
<b>Efectivo y equivalentes efectivo al 31 de Marzo</b>	<b>185.244</b>	<b>76.895</b>

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 1.1- Información General**

**Antecedentes del Banco**

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ es una sucursal de la matriz japonesa organizada bajo las leyes de la República de Chile, regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. La dirección de la oficina registrada del Banco es Mariano Sánchez Fontecilla 310 Oficina 701-C.

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ ofrece una amplia gama de servicios bancarios a clientes corporativos. Los servicios son administrados en las áreas de comercio exterior, colocaciones comerciales, derivados y tesorería.

**Nota 1.2 – Principales Criterios Contables Utilizados**

No ha habido cambios en los principios y criterios contables durante este trimestre, por lo que nuestro Banco está utilizando las mismas políticas contables utilizadas en diciembre de 2012.

Nuestros estados financieros intermedios están preparados en base al Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras y dan cumplimiento también a lo establecido en la NIC 34 “Información Financiera Intermedia” de la International Accounting Standard Board (IASB)

**Nota 2 – Cambios Contables**

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2013 no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

**Nota 3 – Hechos Relevantes**

En sesión celebrada el 16 de enero de 2013 el Comité Ejecutivo de nuestra Casa Matriz autorizó un aporte de capital a nuestra sucursal de USD 70.000.000,00, ingresando dicho aporte con fecha 19 de febrero de 2013, por un monto equivalente a \$33.031.200.000. Finalmente, por parte de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó dicho aumento de capital mediante resolución 74/2013 con fecha 18 de marzo de 2013.

Aparte del hecho relevante mencionado en el párrafo anterior, no han existido más hechos durante este período.

**Nota 4 – Segmentos de Negocios**

El criterio de segmentación de nuestro banco se concentra en la Banca Empresa como único segmento, donde está más del 90% de los ingresos que percibimos.

Estos ingresos se ven representados por intereses en colocaciones comerciales que ascienden a MM\$380 (MM\$407 en 2012), préstamos interbancarios por MM\$117 (MM\$259 en 2012), inversiones en Pagarés Descontables del Banco Central de Chile (PDBC) y depósitos en bancos



**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
 Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 4 – Segmentos de Negocios, continuación**

del país y en el exterior por MM\$1.991 (MM\$583 en 2012), también incluye otros ingresos como saldos en cuentas corrientes y depósitos overnight por MM\$1.366 (MM\$1.033 en 2012), comisiones por cobranza de recaudación y pago por MM\$642 (MM\$432 en 2012) e ingresos por transacciones de derivados en moneda extranjera y resultado por diferencia de tipo de cambio por operaciones spot, cuyos ingresos ascienden a MM\$1.164 (MM\$872 en 2012)

**Nota 5 – Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	MM\$	MM\$
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
Efectivo	91	183
Depósitos en el Banco Central de Chile	92.671	76.235
Depósitos en bancos nacionales	85	9
Depósitos en el exterior	<u>14.083</u>	<u>(7)</u>
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	106.930	76.420
Instrumentos financieros de alta liquidez	77.997	55.156
Operaciones con liquidación en curso netas	317	840
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<u>185.244</u>	<u>132.416</u>

(b) Operaciones con liquidación en curso:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	MM\$	MM\$
<b>Activos:</b>		
Documentos a cargo de otros bancos	289	1.226
Fondos por recibir	<u>14.054</u>	<u>2.227</u>
Subtotal activos	14.343	3.453
<b>Pasivos:</b>		
Fondos por entregar	<u>(14.026)</u>	<u>(2.613)</u>
<b>Operaciones con liquidación en curso netas</b>	<u>317</u>	<u>840</u>

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
 Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 6 – Adeudado por Bancos**

(a) Los saldos presentados en el rubro Adeudado por Bancos , presentan la siguiente composición:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Bancos del país:</b>		
Préstamos interbancarios	452	4.335
Provisiones y deterioro para créditos con bancos en el país	(1)	(4)
<b>Totales</b>	<u>451</u>	<u>4.331</u>

(b) El importe en cada ejercicio por provisiones y deterioro de los créditos adeudados por bancos se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Saldos al 1 de enero	(5)	(40)
Provisiones constituidas	(5)	(29)
Provisiones liberadas	9	65
<b>Totales</b>	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>

**Nota 7 – Créditos y cuentas por cobrar a clientes**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Colocaciones Comerciales:</b>		
Préstamos Comerciales	15.979	3.351
Créditos de Comercio Exterior	12.730	5.168
<b>Totales</b>	<u>28.709</u>	<u>8.519</u>

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 8 – Instrumentos de Inversión**

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos para la venta es el siguiente:

	<b>2013</b> <b>MM\$</b>	<b>2012</b> <b>MM\$</b>
Inversiones cotizadas en mercados activos: del Estado y del Banco Central		
Instrumentos del Banco Central	39.878	-
Otros instrumentos emitidos en el país		
Instrumentos de otros bancos del país	<u>38.119</u>	<u>55.156</u>
Totales	<u>77.997</u>	<u>55.156</u>

**Nota 9 – Intangibles**

El saldo de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 es de MM\$ 556 y MM\$ 101, respectivamente. El incremento neto de MM\$ 455 corresponde a los gastos de software en desarrollo interno.

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 10 – Activo Fijo**

- (a) La composición y el movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 es el siguiente:

	<b>Instalaciones MM\$</b>	<b>Equipos MM\$</b>	<b>Total MM\$</b>
<b>Costo o costo atribuible</b>			
Saldos al 1 de enero de 2012	192	632	824
Adiciones	44	111	155
Bajas	<u>(1)</u>	<u>(21)</u>	<u>(22)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2012	<u>235</u>	<u>722</u>	<u>957</u>
<b>Pérdidas por depreciación:</b>			
Saldos al 1 de enero de 2012	133	436	569
Depreciación del ejercicio	20	58	78
Bajas	<u>-</u>	<u>(18)</u>	<u>(18)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2012	<u>153</u>	<u>476</u>	<u>629</u>
<b>Valores en libros</b>			
Saldo al 31 de diciembre de 2012	<u>82</u>	<u>246</u>	<u>328</u>
<b>Costo o costo atribuible</b>			
Saldos al 1 de enero de 2013	235	722	957
Adiciones	1	469	470
Retiros / bajas	<u>-</u>	<u>(207)</u>	<u>(207)</u>
Saldos al 30 de septiembre de 2013	<u>236</u>	<u>984</u>	<u>1.220</u>
<b>Pérdidas por depreciación:</b>			
Saldos al 1 de enero de 2013	153	476	629
Depreciación del ejercicio	16	78	94
Retiros / bajas	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldos al 30 de septiembre de 2013	<u>169</u>	<u>554</u>	<u>723</u>
<b>Valores en libros</b>			
Saldo al 30 de septiembre de 2013	<u>67</u>	<u>430</u>	<u>497</u>

- (b) Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el Banco no ha suscrito contratos de arriendo operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral.

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
 Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 11 – Impuestos**

**(a) Impuestos Corrientes**

El resumen se presenta a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 18,5%	(888)	7
Pagos provisionales mensuales	128	94
Pagos provisionales por utilidades absorbidas	21	217
Menos:		
Impuestos por gastos rechazados, tasa 35%	<u>(7)</u>	<u>(21)</u>
Impuestos por recuperar/(a la renta)	<u>(746)</u>	<u>297</u>

**(b) Activos y Pasivos por Impuestos Diferidos (Neto)**

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el Banco ha registrado en sus estados financieros los impuestos diferidos de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Conceptos:</b>		
Provisión por riesgo de crédito	525	57
Beneficios al personal	71	8
Depreciación Automóvil	<u>1</u>	<u>2</u>
Total activo	<u>597</u>	<u>67</u>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Conceptos:</b>		
Operaciones con Pacto de Retrocompra	0	55
Corrección monetaria tributaria	91	115
Contratos de derivados financieros	<u>85</u>	<u>6</u>
Total pasivo	<u>176</u>	<u>176</u>

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 12 – Depósitos y otras Captaciones**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>a) Depósitos y otras obligaciones a la vista:</b>		
Cuentas Corrientes	112.224	60.932
Otras obligaciones a la vista	456	385
<b>Totales</b>	<u>112.680</u>	<u>61.317</u>
<b>b) Depósitos y otras captaciones a plazo</b>		
Depósitos a plazo	<u>38.159</u>	<u>62.280</u>

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 13 – Contingencias y Compromisos**

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

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>CREDITOS CONTINGENTES</b>		
Cartas de crédito del exterior confirmadas	189	179
Boletas de garantía	4.274	3.979
<b>OPERACIONES POR CUENTAS DE TERCEROS</b>		
Cobranzas		
Cobranzas del exterior	270	578
Cobranzas del país	193	250
<b>CUSTODIA DE VALORES</b>		
Valores custodiados en poder del banco	35.483	32.063
Títulos emitidos por el propio banco	48.514	23.958
<b>Totales</b>	<b><u>88.923</u></b>	<b><u>61.007</u></b>

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
 Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 14 - Patrimonio**

El banco durante este período tuvo un aporte de capital por MM\$ 33.031, efectivo en marzo de este año, mayor detalle fue descrito en la Nota 3 – Hechos Relevantes.

**Nota 15– Intereses y Reajustes**

a) Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, la composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

		<b>2013</b>		<b>2012</b>		
	<b>Intereses</b>	<b>Reajustes</b>	<b>Total</b>	<b>Intereses</b>	<b>Reajustes</b>	<b>Total</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Créditos otorgados a bancos	117	-	117	259	-	259
Colocaciones comerciales	380	-	380	407	-	407
Instrumentos de inversión	1.868	123	1.991	530	53	583
Otros ingresos por intereses y reajustes	1.366	-	1.366	1.033	-	1.033
<b>Total Ingresos por intereses y reajustes</b>	<b>3.731</b>	<b>123</b>	<b>3.854</b>	<b>2.229</b>	<b>53</b>	<b>2.282</b>

b) Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, el detalle de los gastos por intereses y reajustes es el siguiente:

		<b>2013</b>		<b>2012</b>		
	<b>Intereses</b>	<b>Reajustes</b>	<b>Total</b>	<b>Intereses</b>	<b>Reajustes</b>	<b>Total</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Contratos de retrocompra	44	-	44	61	-	61
Depósitos y captaciones a plazo	871	121	992	720	20	740
Obligaciones con Bancos	5	-	5	-	-	-
<b>Total Gastos por intereses y reajustes</b>	<b>920</b>	<b>121</b>	<b>1.041</b>	<b>781</b>	<b>20</b>	<b>801</b>



**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
 Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 16 – Comisiones**

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012 el Banco ha reconocido en los resultados del ejercicio, los siguientes conceptos por comisiones:

	<b>2013</b> <b>MM\$</b>	<b>2012</b> <b>MM\$</b>
a) Ingresos por comisiones		
Comisiones por avales y cartas de crédito	11	9
Comisiones por administración de cuentas	47	42
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	584	381
Totales de ingresos por comisiones	<u>642</u>	<u>432</u>
b) Gastos por comisiones		
Comisiones por operaciones en moneda extranjera	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>

**Nota 17 – Resultados de Operaciones Financieras**

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012 el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	<b>2013</b> <b>MM\$</b>	<b>2012</b> <b>MM\$</b>
Contratos de instrumentos derivados	(218)	(359)
<b>Totales</b>	<u><b>(218)</b></u>	<u><b>(359)</b></u>

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 18 – Provisiones por Riesgo Crédito**

El movimiento registrado al 30 de septiembre de 2013 y 2012 en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Adeudado por bancos	3	23
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	(651)	(1)
Créditos Contingentes	(28)	16
<b>Total</b>	<b><u>(676)</u></b>	<b><u>38</u></b>

Al 30 de septiembre de 2013 nuestra cartera no presenta signos de deterioro.

**Nota 19 – Operaciones Partes Relacionadas**

(a) Pagos al Directorio y Personal Clave de la Gerencia

Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2013 y 2012, las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección corresponden a la categoría de Gerentes por MM\$ 133 y MM\$ 114, respectivamente. El personal clave de nuestro banco corresponde a 3 gerentes.

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
 Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 20 – Administración de Riesgos**

**Riesgo de Crédito**

La política de Administración de Riesgo Crédito no ha tenido variaciones durante el período

**30 de septiembre de 2013**

	Créditos y cuentas por cobrar a clientes		Adeudado por bancos		Colocaciones contingentes		Instrumentos disponibles para la venta	
	Exposición bruta	Exposición neta	Exposición bruta	Exposición neta	Exposición bruta	Exposición neta	Exposición bruta	Exposición neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
A1	-	-	-	-	-	-	39.878	39.878
A2	-	-	-	-	212	212	4.695	4.695
A3	10.901	10.901	451	451	1.971	1.971	33.427	33.427
A4	2.718	2.718	-	-	1.534	1.534	-	-
A5	15.838	15.838	-	-	851	851	-	-
<b>Valor en libros</b>	<b>29.457</b>	<b>29.457</b>	<b>451</b>	<b>451</b>	<b>4.568</b>	<b>4.568</b>	<b>78.000</b>	<b>78.000</b>

**30 de septiembre de 2012**

	Créditos y cuentas por cobrar a clientes		Adeudado por bancos		Colocaciones contingentes		Instrumentos disponibles para la venta	
	Exposición bruta	Exposición neta	Exposición bruta	Exposición neta	Exposición bruta	Exposición neta	Exposición bruta	Exposición neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
A1	-	-	-	-	-	-	9.979	9.979
A2	-	-	3.106	3.106	176	176	9.052	9.052
A3	3.328	3.126	6.475	6.475	4.061	4.061	25.750	25.750
A4	3.765	3.765	-	-	224	224	-	-
A5	565	565	-	-	-	-	-	-
A6	2.916	1.911	-	-	-	-	-	-
<b>Valor en libros</b>	<b>10.574</b>	<b>9.367</b>	<b>9.581</b>	<b>9.581</b>	<b>4.461</b>	<b>4.461</b>	<b>44.781</b>	<b>44.781</b>

Los montos indicados bajo la columna de exposición bruta están dados por el total de las operaciones que incluye capital más intereses devengados a la fecha de presentación de los estados financieros. La exposición neta corresponde al total de la exposición o exposición bruta menos la suma de las garantías exigidas a determinados clientes a favor del banco con el fin de caucionar sus operaciones y mitigar el riesgo de crédito. El Banco tiene garantías emitidas por parte de las casas matrices de clientes, las cuales se utilizan para respaldar las operaciones en Chile, minimizando el riesgo de crédito dentro de las normas de BTMU. Sin embargo, estas garantías por normativa local no tienen validez legal en Chile, por lo cual no son incluidas en los cuadros anteriores.

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
 Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 20 – Administración de Riesgos, continuación**

Es importante mencionar que nuestra cartera de colocaciones, las que incluye colocaciones con: bancos, comerciales, exportadores y boletas de garantía están cubiertas en aproximadamente un 50% con garantías de clientes otorgadas por sus respectivas casas matrices.

En relación a las variaciones de los activos al costo amortizado se puede apreciar un importante aumento en un 40% en relación a septiembre del 2012, debido a un mayor nivel de colocaciones con empresas.

Los instrumentos de inversión presentan un aumento de un 74% debido al aumento en el nivel de inversiones en PDBC a 30 días y al aumento en depósitos a plazo con bancos, las que incluyen operaciones en dólares, pesos y unidad de Fomento, las cuales son utilizadas para calzar depósitos de clientes a distintos plazos.

**Contrato de Derivados Financieros**

BTMU mantiene en el Libro de Negociación su cartera de derivados que, de acuerdo a las políticas de riesgo de mercado, deberá mantener calzadas sus posiciones activas y pasivas tanto en monto como en plazos siempre que las condiciones del mercado lo permitan. La exposición al riesgo de crédito es controlada como parte de los límites de crédito.

	Colocaciones con clientes		Colocaciones con bancos	
	Exposición bruta MM\$	Exposición neta MM\$	Exposición bruta MM\$	Exposición neta MM\$
<b>30 de septiembre de 2013</b>				
A1	25	25	69	69
A2	758	758	1.206	1.206
A3	282	282	252	252
A4	73	73	-	-
A5	74	74	-	-
A6	25	25	-	-
<b>Valor en libros</b>	<b>1.237</b>	<b>1.237</b>	<b>1.527</b>	<b>1.527</b>
<b>30 de septiembre de 2012</b>				
A1	266	266	488	488
A2	26	26	1.903	1.903
A3	325	325	10	10
A4	16	16	-	-
A6	78	78	-	-
<b>Valor en libros</b>	<b>711</b>	<b>711</b>	<b>2.401</b>	<b>2.401</b>

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 20 – Administración de Riesgos, continuación**

**Riesgo Liquidez**

La exposición al riesgo de liquidez para el periodo de marzo a junio del 2013 se mantiene baja y con amplio margen, en relación a los límites normativos en cada una de las bandas. Se puede ver un leve aumento en la liquidez en el descalce hasta 30 días en todas las monedas y en MX que se explica por las operaciones habituales que tiene el Banco con clientes, especialmente por la cancelación de préstamos comerciales y a exportadores durante el periodo.

Es importante mencionar que estas variaciones son producidas por operaciones normales dentro del Banco, las cuales en ningún momento representan una sobre exposición a los riesgos de liquidez; ya que no existen descalces significativos en cada una de las bandas; debido a que la mayor parte de nuestras posiciones pasivas están calzadas con inversiones y colocaciones a los distintos plazos.

	<b>Junio 2013</b>	<b>Septiembre 2013</b>	
Descalce hasta 30 días (todas las monedas) (Una vez el Capital Básico)	86,30%	78,80%	*Superávit
Descalce hasta 30 días en Moneda Extranjera (Una vez el Capital Básico)	9,50%	7,60%	*Utilizado
Descalce hasta 90 días (Todas las monedas) (Dos veces el Capital Básico)	0,05%	48,5%	*Superávit

\*En relación al Capital Básico

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
 Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 20 – Administración de Riesgos, continuación**

**Riesgo de Mercado**

	<b>2013</b>	<b>2013</b>
	<b>junio</b>	<b>septiembre</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Libro de Negociación</b>		
Exposición al Riesgo de Mercado	13,85	37,66
8% Activo Ponderado por Riesgo	2.311,30	3.445,49
<b>Límite:</b>		
Patrimonio Efectivo	55.162,75	55.126,78
<b>Margen Disponible</b>	<b>52.837,6</b>	<b>51.643,63</b>
<hr/>		
<b>Libro Banca</b>		
Exposición Corto plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.025,74	1.058,30
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	0,50	0,55
<b>Límite:</b>		
Margen 80% de diferencia entre ingresos y gastos por Intereses y Reajustes más comisiones sensibles a tasa interés	2.175,61	2.614,53
<b>Margen Disponible</b>	<b>1.149,34</b>	<b>1.555,68</b>
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	127,55	398,08
<b>Límite:</b>		
9% Patrimonio Efectivo	4.964,65	4.961,41
<b>Margen Disponible</b>	<b>4.837,09</b>	<b>4.563,33</b>
<hr/>		
<b>Libro Negociación</b>		
Exposición al Riesgo de Tasa de Interés	13,85	37,66
Exposición al Riesgo de Monedas	-	-
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	-	-
<b>Libro Banca</b>		
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.025,74	1.058,30
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	0,50	0,55
Exposición al Riesgo Largo Plazo de Tasa de Interés	127,55	398,08
Activos Ponderados por Riesgo	28.891,27	43.068,68
Patrimonio Efectivo	55.162,75	55.126,78
Margen (Diferencia Ingresos y Gastos Intereses y Reajustes)	2.719,51	3.268,16
Comisiones Sensibles a Tasa de Interés	-	-

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 20 – Administración de Riesgos, continuación**

En relación a la exposición al Riesgo de Mercado del Libro de Negociación, se puede ver un aumento en 172% en comparación al trimestre anterior por el mayor volumen de operaciones de derivados mantenidas en el trimestre.

En cuanto a los activos ponderados por riesgo de crédito reflejan un alza (+49%), producto de la mayor exposición en operaciones financieras, pero sin que estas signifiquen un mayor riesgo para el Banco.

En el Libro Banca a corto plazo, no se aprecia un aumento significativo (+3%) en relación al período anterior. La exposición en el largo plazo en cambio, si refleja una mayor exposición producto del aumento de las colocaciones en las bandas más largas de plazo que se otorgaron durante el trimestre.

En cuanto a la exposición al riesgo de reajustabilidad hubo un aumento a la exposición respecto al trimestre anterior (+10%), debido principalmente por el aumento de las operaciones durante el trimestre recién pasado, no obstante estas operaciones se encuentran calzadas completamente tanto en monto como en plazo.

**VaR**

El Banco utiliza la metodología Value at Risk (VaR) para medir las pérdidas potenciales sobre la las exposiciones de las operaciones en dólares. Se analiza para los períodos de 30, 90 y 720 días con un nivel de confianza del 95% para indicar las pérdidas potenciales bajo la máxima posición permitida en los distintos períodos, además de la máxima pérdida posible bajo la posición actual, la cual se monitoria diariamente. El modelo es sometido a pruebas retrospectivas (Back Testing) procedimiento estadístico para validar la calidad y la precisión del Modelo VaR, mediante la comparación de los resultados reales de las posiciones de trading y las medidas de riesgo generadas por los modelos, para ello se determina el grado de precisión del VaR cada 3 meses, utilizando la información de 250 datos. Los resultados son monitoreados para validar los supuestos y las hipótesis del modelo.

Trimestralmente se realizan pruebas de estrés de mercado y mensualmente pruebas de estrés de liquidez para las exposiciones del Banco frente a supuestos eventos para determinar cuales son nuestras mayores exposiciones y traducirlas a pérdidas en el patrimonio.

La siguiente tabla muestra la pérdida máxima que el Banco podría tener, bajo la posición real, del VaR desde el 28 de Marzo del 2013 y al 30 de Septiembre 2013.

Período	Marzo 2013 MM\$	Septiembre 2013 MM\$
30 Días	0,030	0,018
90 Días	0,065	0,023
720 Días	0,078	0,022

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012

**Nota 20 – Administración de Riesgos, continuación**

En cuanto a los cambios en el último periodo se puede apreciar un mayor nivel de exposición a posibles pérdidas a 30 y 90 días lo que se explica principalmente, por una mayor posición asumida y a mayores volatilidades que tuvo el dólar durante el trimestre. En el plazo de los 720 días la exposición a pérdida disminuyó respecto al mes anterior.

Los montos de pérdida son muy pequeños debido a la acotada exposición que tiene el Banco a los riesgos de mercado.

**Nota 21 – Hechos Posteriores**

En opinión de la Administración del Banco, entre el 30 de septiembre de 2013 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica ni financiera del Banco.