

**CORP GROUP BANKING S.A.**

Estados financieros consolidados intermedios por el período  
de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2013 (no auditados)

**CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES**

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012  
(En miles de pesos - M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>NEGOCIOS NO BANCARIOS (PRESENTACION)</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	<b>6</b>	11.002.967	220.131
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	<b>7</b>	100.223	97.855
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes		-	191.851.027
Activos por impuestos, corrientes	<b>9</b>	11.923	609.484
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		<u>11.115.113</u>	<u>192.778.497</u>
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>ACTIVOS CORRIENTES TOTALES</b>		<u>11.115.113</u>	<u>192.778.497</u>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES:</b>			
Otros activos financieros no corrientes	<b>10</b>	6.583.885	6.155.048
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	<b>11</b>	62.789.132	71.259.195
Activos intangibles distintos de la plusvalía		-	1.237
Plusvalía	<b>12</b>	49.317.054	49.317.054
Activos por impuestos diferidos	<b>13</b>	6.240.915	1.134.693
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<u>124.930.986</u>	<u>127.867.227</u>
<b>TOTAL ACTIVOS DE NEGOCIOS NO BANCARIOS</b>		<u>136.046.099</u>	<u>320.645.724</u>
<b>ACTIVOS BANCARIOS (PRESENTACION)</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	<b>6</b>	720.953.000	520.228.000
Operaciones con liquidación en curso	<b>20</b>	262.876.000	123.777.000
Instrumentos para negociación	<b>21</b>	456.334.000	159.898.000
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	<b>22</b>	163.676.000	21.313.000
Contratos de derivados financieros		321.248.000	268.027.000
Adeudado por bancos	<b>23</b>	668.576.000	482.371.000
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	<b>24</b>	12.646.582.000	9.993.890.000
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	<b>25</b>	664.823.000	1.112.435.000
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	<b>25</b>	205.790.000	104.977.000
Inversiones en sociedades		12.551.000	5.793.000
Intangibles	<b>26</b>	864.608.000	481.682.000
Activo fijo	<b>27</b>	94.547.000	65.086.000
Impuestos corrientes		-	-
Impuestos diferidos		65.946.000	40.197.000
Otros activos	<b>28</b>	227.254.000	148.549.000
<b>TOTAL ACTIVOS SERVICIOS BANCARIOS</b>		<u>17.375.764.000</u>	<u>13.528.223.000</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>17.511.810.099</u>	<u>13.848.868.724</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios

<b>PATRIMONIO Y PASIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>30.09.2013</b> M\$	<b>31.12.2012</b> M\$
<b>PASIVOS</b>			
<b>NEGOCIOS NO BANCARIOS (PRESENTACION)</b>			
<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>			
Otros pasivos financieros, corrientes	<b>14</b>	452.554	12.323.914
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	<b>15</b>	123.933	125.167
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	<b>8</b>	29.651.854	-
Otras provisiones a corto plazo	<b>16</b>	7.274	15.829
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	<b>13</b>	178	1.031.800
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		<u>30.235.793</u>	<u>13.496.710</u>
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
<b>PASIVOS CORRIENTES TOTALES</b>		<u>30.235.793</u>	<u>13.496.710</u>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES:</b>			
Otros pasivos financieros, no corrientes	<b>14</b>	255.079.768	56.604.282
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes		-	-
Pasivo por impuestos diferidos	<b>13</b>	412.963	29.762
<b>TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<u>255.492.731</u>	<u>56.634.044</u>
<b>TOTAL PASIVOS DE NEGOCIOS NO BANCARIOS</b>		<u><b>285.728.524</b></u>	<u><b>70.130.754</b></u>
<b>PASIVOS SERVICIOS BANCARIOS (PRESENTACION)</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	<b>29</b>	3.302.652.000	1.112.675.000
Operaciones con liquidación en curso	<b>20</b>	217.760.000	68.883.000
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	<b>22</b>	350.489.000	257.721.000
Depósitos y otras captaciones a plazo	<b>29</b>	7.335.835.000	7.682.675.000
Contratos de derivados financieros		224.615.000	193.844.000
Obligaciones con bancos	<b>30</b>	1.262.484.000	969.521.000
Instrumentos de deuda emitidos	<b>31</b>	2.448.630.000	1.886.604.000
Otras obligaciones financieras	<b>31</b>	16.243.000	18.120.000
Impuestos corrientes		38.275.000	9.057.000
Impuestos diferidos		190.974.000	117.753.000
Provisiones		131.682.679	112.310.913
Otros pasivos	<b>32</b>	97.419.000	75.205.000
<b>TOTAL PASIVOS SERVICIOS BANCARIOS</b>		<u><b>15.617.058.679</b></u>	<u><b>12.504.368.913</b></u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<u><b>15.902.787.203</b></u>	<u><b>12.574.499.667</b></u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital emitido	<b>17</b>	368.691.981	635.399.252
Ganancias (pérdidas) acumuladas		55.674.771	46.390.388
Otras reservas	<b>17</b>	63.653.812	28.307.696
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		488.020.564	710.097.336
Participaciones no controladoras		<u>1.121.002.332</u>	<u>564.271.721</u>
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>		<u><b>1.609.022.896</b></u>	<u><b>1.274.369.057</b></u>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS</b>		<u><u><b>17.511.810.099</b></u></u>	<u><u><b>13.848.868.724</b></u></u>

**CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES**

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
 POR LOS PERÍODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012 (NO AUDITADOS)  
 (En miles de pesos - M\$)

Nota	Acumulado 01.01.2013 30.09.2013 M\$	Acumulado 01.01.2012 30.09.2012 M\$	Trimestre 01.07.2013 30.09.2013 M\$	Trimestre 01.07.2012 30.09.2012 M\$
<b>Negocio no Bancarios (Presentación)</b>				
Ingresos de actividades ordinarias	-	60.075	-	26.659
Costo de ventas	-	-	-	-
Ganancia bruta	-	60.075	-	26.659
Gastos de administración	(604.640)	(271.235)	(228.604)	(97.845)
Otras ganancias	5.949	(1.600)	-	(1.793)
Ingresos financieros	1.785.681	3.681.453	29.279	1.658.923
Costos financieros	(13.788.049)	(2.249.219)	(4.709.825)	(487.080)
Participación en las pérdidas de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(7.483.050)	(1.076.561)	(6.553.781)	(348.235)
Diferencias de cambio	(15.111.709)	(577)	1.205.862	(294)
Resultados por unidades de reajuste	(739.478)	(68.030)	(844.249)	(182.633)
Pérdida antes de impuestos	(35.935.296)	74.306	(11.101.318)	567.702
Resultado por impuestos a las ganancias	4.701.601	(297.586)	(31.351)	(117.460)
Pérdida procedente de operaciones continuadas	(31.233.695)	(223.280)	(11.132.669)	450.242
(Pérdida) ganancia procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-
<b>Pérdida de negocios no bancarios</b>	<b>(31.233.695)</b>	<b>(223.280)</b>	<b>(11.132.669)</b>	<b>450.242</b>
<b>Servicios Bancarios (Presentación)</b>				
Ingresos por intereses y reajustes	33 704.488.000	511.118.000	296.216.000	181.887.000
Gastos por intereses y reajustes	(394.419.000)	(342.113.000)	(157.910.000)	(123.073.000)
Ingreso neto por intereses y reajustes	310.069.000	169.005.000	138.306.000	58.814.000
Ingresos por comisiones	34 97.334.000	70.890.000	38.522.000	30.148.000
Gastos por comisiones	(18.705.000)	(13.009.000)	(7.475.000)	(5.904.000)
Ingresos netos por comisiones	78.629.000	57.881.000	31.047.000	24.244.000
Utilidad neta de operaciones financieras	35 57.673.000	38.484.000	9.619.000	25.291.000
Utilidad de cambio neta	36 4.294.000	25.349.000	(2.468.000)	3.196.000
Otros ingresos operacionales	10.892.000	15.421.000	3.769.000	11.628.000
Provisión por riesgo de crédito	37 (75.834.000)	(39.536.000)	(34.894.000)	(17.681.000)
Total ingreso operacional neto	385.723.000	266.604.000	145.379.000	105.492.000
Remuneraciones y gastos del personal	38 (113.008.000)	(81.692.000)	(46.600.000)	(30.214.000)
Gastos de administración	39 (89.669.000)	(58.726.000)	(37.098.000)	(25.508.000)
Depreciaciones y amortizaciones	40 (26.266.000)	(11.061.000)	(11.145.000)	(6.393.000)
Deterioros	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(14.714.000)	(20.335.000)	(5.418.000)	(10.976.000)
Total gastos operacionales	(243.657.000)	(171.814.000)	(100.261.000)	(73.091.000)
Resultado operacional	142.066.000	94.790.000	45.118.000	32.401.000
Resultado por inversiones en sociedades	1.031.000	(73.000)	(1.000)	(356.000)
Resultado antes de impuesto a la renta	143.097.000	94.717.000	45.117.000	32.045.000
Impuesto a la renta	(34.934.000)	(12.007.000)	(10.987.000)	(172.000)
Resultado de operaciones continuas	108.163.000	82.710.000	34.130.000	31.873.000
Ganancia de operaciones discontinuadas, neta de impuesto	-	-	-	-
<b>Ganancia de servicios bancarios</b>	<b>108.163.000</b>	<b>82.710.000</b>	<b>34.130.000</b>	<b>31.873.000</b>
<b>Ganancia del período</b>	<b>76.929.305</b>	<b>82.486.720</b>	<b>22.997.331</b>	<b>32.323.242</b>
<b>Ganancia atribuible a:</b>				
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	18 14.200.167	39.114.635	1.609.649	14.819.556
Ganancia atribuible a participaciones no controladoras	62.729.138	43.372.085	21.387.682	17.503.686
<b>Ganancia del período</b>	<b>76.929.305</b>	<b>82.486.720</b>	<b>22.997.331</b>	<b>32.323.242</b>
<b>Ganancias por acción:</b>				
<b>Ganancia por acción básica:</b>				
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas (\$/acción)	62,11	196,83	7,04	64,63
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas (\$/acción)	-	-	-	-
<b>Ganancia por acción básica</b>	<b>62,11</b>	<b>196,83</b>	<b>7,04</b>	<b>64,63</b>
<b>Ganancias por acción diluidas:</b>				
Ganancias diluida por acción procedente de operaciones continuadas (\$/acción)	-	-	-	-
Ganancias diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas (\$/acción)	-	-	-	-
<b>Ganancias diluida por acción</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios

**CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES**

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
 POR LOS PERÍODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012 (NO AUDITADOS)  
 (En miles de pesos - M\$)

	<b>Acumulado</b> <b>01.01.2013</b> <b>30.09.2013</b> M\$	<b>Acumulado</b> <b>01.01.2012</b> <b>30.09.2012</b> M\$	<b>Trimestre</b> <b>01.07.2013</b> <b>30.09.2013</b> M\$	<b>Trimestre</b> <b>01.07.2012</b> <b>30.09.2012</b> M\$
<b>Estado del resultado integral</b>				
Ganancia del período	76.929.305	82.486.720	22.997.331	32.323.242
<b>Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos</b>				
<b>Diferencias de cambio por conversión</b>				
(Pérdidas) ganancias por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	(15.408.957)	(39.929.000)	(4.991.000)	(35.997.000)
Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión	<u>(15.408.957)</u>	<u>(39.929.000)</u>	<u>(4.991.000)</u>	<u>(35.997.000)</u>
<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>				
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	3.428.000	(183.000)	74.000	2.033.000
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta	<u>3.428.000</u>	<u>(183.000)</u>	<u>74.000</u>	<u>2.033.000</u>
<b>Coberturas del flujo de efectivo</b>				
(Pérdidas) ganancias por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	(1.506.000)	1.133.000	221.000	681.000
Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	(1.901.000)	761.000	3.271.000	876.000
Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	<u>(3.407.000)</u>	<u>1.894.000</u>	<u>3.492.000</u>	<u>1.557.000</u>
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	<u>(15.387.957)</u>	<u>(38.218.000)</u>	<u>(1.425.000)</u>	<u>(32.407.000)</u>
<b>Impuesto a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período</b>				
Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral	13.000	(255.000)	(245.000)	(699.000)
Impuesto a las ganancias acumulados relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período	13.000	(255.000)	(245.000)	(699.000)
Otro resultado integral	(15.374.957)	(38.473.000)	(1.670.000)	(33.106.000)
<b>Resultado integral total</b>	<b><u>61.554.348</u></b>	<b><u>44.013.720</u></b>	<b><u>21.327.331</u></b>	<b><u>(782.758)</u></b>
<b>Resultado integral atribuible a:</b>				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	8.227.554	21.324.988	853.817	(365.456)
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	<u>53.326.794</u>	<u>22.688.732</u>	<u>20.473.514</u>	<u>(417.302)</u>
<b>Resultado integral total</b>	<b><u>61.554.348</u></b>	<b><u>44.013.720</u></b>	<b><u>21.327.331</u></b>	<b><u>(782.758)</u></b>

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios



**CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES**

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
 POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012 (NO AUDITADOS)  
 (En miles de pesos - M\$)

	Nota	30.09.2013 M\$	30.09.2012 M\$
<b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACION</b>			
NEGOCIOS NO BANCARIOS (PRESENTACION):			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		-	-
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		-	-
Otros cobros por actividades de operación		6.780	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(422.529)	(177.348)
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar		-	-
Pagos a y por cuenta de los empleados		-	-
Otros pagos por actividades de operación		(3.026.630)	(40.285)
Intereses pagados		(3.041.783)	(3.887.380)
Intereses recibidos		5.210.245	2.849.916
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados		(481.789)	572.652
Otras entradas de efectivo		(1.169.872)	3.707
		<u>(2.925.578)</u>	<u>(678.738)</u>
Subtotal flujos de efectivo netos utilizados en actividades de operación de negocios no bancarios			
SERVICIOS BANCARIOS (PRESENTACION):			
Utilidad del año		108.163.000	82.710.000
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones		26.266.000	11.061.000
Provisiones por riesgo de crédito		87.876.000	50.042.000
Provisiones para impuestos		34.934.000	12.007.000
Provisiones por contingencias		4.833.000	(2.478.000)
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación		(17.943.000)	(1.988.000)
Castigos de activos recibidos en pago		-	1.947.000
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(37.832.000)	(13.620.000)
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		(388.698.000)	(226.886.000)
Cambios en activos y pasivos que afectan a flujo operacional:			
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		533.976.000	(1.124.046.000)
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación		(267.455.000)	162.026.000
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		530.246.000	75.540.000
Aumento (disminución) de instrumentos de inversión disponibles para la venta		675.264.000	(146.754.000)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		110.335.000	116.855.000
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		(1.603.101.000)	1.366.109.000
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		-	(4.321.000)
Aumento (disminución) de obligaciones financieras		-	-
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		2.480.404.000	616.274.000
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		(2.422.366.000)	(545.995.000)
Pago de préstamos obtenidos a largo plazo		(589.000)	-
Otros		(41.682.476)	(11.988.000)
		<u>(187.369.476)</u>	<u>416.495.000</u>
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación de servicios bancarios			
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación			
		<u>(190.295.054)</u>	<u>415.816.262</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
NEGOCIOS NO BANCARIOS (PRESENTACION):			
Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones controladoras		-	(6.435.639)
Préstamos a entidades relacionadas		(228.155.006)	(160.721.254)
Compras de propiedades, planta y equipo		-	-
Importes procedentes de otros activos a largo plazo		-	-
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		-	-
Compras de otros activos a largo plazo		-	-
Cobro a entidades relacionadas		131.135.488	12.852.922
		<u>(97.019.518)</u>	<u>(154.303.971)</u>
Subtotal flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión de negocios no bancarios			
NEGOCIOS BANCARIOS (PRESENTACION):			
Compras de activos fijos		(10.290.000)	(22.749.000)
Aumento patrimonial en Colombia		(181.687.000)	-
Adquisición Sociedades en Colombia, neta de efectivo incorporado		(8.685.000)	-
Venta de activos fijos		145.000	-
Inversiones en sociedades		-	(460.822.000)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		4.030.000	1.227.000
		<u>(196.487.000)</u>	<u>(482.344.000)</u>
Subtotal flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión servicios bancarios			
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión			
		<u>(293.506.518)</u>	<u>(636.647.971)</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>			
NEGOCIOS NO BANCARIOS (PRESENTACION):			
Importes procedentes de la emisión de acciones		-	138.875.038
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		236.195.000	-
Importes procedentes de préstamos de empresas relacionadas		72.016.883	-
Pagos de préstamos		(50.386.732)	(8.310.623)
Pago de préstamos a entidades relacionadas		(48.537.452)	-
Dividendos pagados		-	-
Otras salidas de efectivo		-	-
		<u>209.287.699</u>	<u>130.564.415</u>
Subtotal flujos de efectivo netos utilizados en actividades de financiación de negocios no bancarios			
SERVICIOS BANCARIOS (PRESENTACION):			
Emisión de letras de crédito		584.658.000	520.707.000
Rescate de letras de crédito		(157.413.000)	(389.758.000)
Emisión de acciones de pago		165.611.442	228.727.827
Dividendos pagados		(32.987.912)	(59.916.159)
		<u>559.868.530</u>	<u>299.760.668</u>
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de actividades de financiación servicios bancarios			
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
		<u>769.156.229</u>	<u>430.325.083</u>
<b>INCREMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO</b>			
		<u>285.354.657</u>	<u>209.493.374</u>
<b>EFECTO DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>			
		-	-
<b>INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>			
		<u>285.354.657</u>	<u>209.493.374</u>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO</b>			
	6	733.240.131	535.430.487
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>			
	6	<u>1.018.594.788</u>	<u>744.923.861</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios

## INDICE

### CONTENIDO

Página

#### I. INFORMACION GENERAL

1. INFORMACION FINANCIERA.....	3
2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS.....	4
3. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS .....	4
4. CAMBIOS CONTABLES.....	43
5. ADMINISTRACION DEL RIESGO.....	43
6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.....	43

#### II. NOTAS RELATIVAS A NEGOCIOS NO BANCARIOS

7. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES.....	11
8. SALDOS Y TRANSACCIONES CON EMPRESAS Y PERSONAS RELACIONADAS .....	12
9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.....	13
10. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES .....	14
11. INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION .....	14
12. PLUSVALIA .....	15
13. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS .....	16
14. OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES .....	17
15. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.....	21
16. PROVISIONES.....	21
17. PATRIMONIO.....	21
18. GANANCIA POR ACCION .....	23
19. MONEDA EXTRANJERA .....	24

#### III. NOTAS RELATIVAS A SERVICIOS BANCARIOS

20. OPERACIONES CON LIQUIDACIÓN EN CURSO DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	25
21. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	26
22. OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	27
23. ADEUDADO POR BANCOS DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	29
24. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	31
25. INSTRUMENTOS DE INVERSION DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	33
26. INTANGIBLES DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	34
27. ACTIVO FIJO DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	35
28. OTROS ACTIVOS DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	37
29. DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	38
30. OBLIGACIONES CON BANCOS DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	39
31. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	40
32. OTROS PASIVOS DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	43
33. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	44
34. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	45
35. UTILIDAD NETA DE OPERACIONES FINANCIERAS DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	45
36. RESULTADO NETO DE CAMBIO DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	46
37. PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CREDITO DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	46
38. REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	47
39. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	48
40. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS DE NEGOCIOS BANCARIOS.....	49
41. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DE NEGOCIOS BANCARIOS .....	49

#### IV. OTRA INFORMACION

42. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS .....	52
43. MEDIO AMBIENTE.....	65
44. HECHOS POSTERIORES.....	66

## **CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 (NO AUDITADOS) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(En miles de pesos - M\$)

---

### **I. INFORMACION GENERAL**

#### **1. INFORMACION FINANCIERA**

Corp Group Banking S.A. es una sociedad anónima cerrada constituida mediante escritura pública de fecha 13 de abril de 1998, ante el notario público señor Kamel Saquel Zaror. Se encuentra inscrita en el Registro de Valores de la Superintendencia de Valores y Seguros bajo el número 861 de fecha 6 de diciembre de 2004, por lo tanto, está sujeta a la fiscalización de la Superintendencia de Valores y Seguros.

El objeto social de Corp Group Banking S.A. es efectuar inversiones, por si o por cuenta de terceros, en bienes corporales e incorporeales, muebles e inmuebles, administrar inversiones y percibir sus frutos, prestar servicios de gestión, organización y administración de empresas, de computación y de comunicaciones en general y asesorías en materias bancarias y financieras, comerciales, organizacionales, tributarias, legales y de marketing y asumir todo tipo de representaciones de empresas o sociedades nacionales o extranjeras.

CorpBanca es una sociedad anónima bancaria, organizada bajo las leyes de la República de Chile, que provee una amplia gama de servicios bancarios generales a sus clientes, que son desde personas naturales hasta grandes corporaciones. CorpBanca y sus filiales (conjuntamente referidos más adelante como “Banco” o “CorpBanca”) ofrecen servicios bancarios comerciales y de consumo, además de otros servicios, incluyendo factoring, recaudaciones, leasing, valores y corretaje de seguros, fondos mutuos y administración de fondos de inversión e inversiones bancarias.

CG Mutuos Hipotecarios S.A., fue constituida mediante escritura pública de fecha 5 de agosto de 1988 ante el Notario Público de Santiago don Jaime Morandé O., inscrita a fojas 18429 N° 9820 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 1988.

Con fecha 05 de mayo de 2011, se acordó modificar la razón social de CG Mutuos Hipotecarios S.A a CG S.A. y el objeto social, dejando éste de consistir en el otorgamiento y administración de Mutuos Hipotecarios Endosables, y pasando a ejercer el giro de inversiones.

Con fecha 24 de junio de 2013 la Sociedad adquirió una acción de Corp Group Internacional S.A., con lo cual reunió el 100% de las acciones emitidas por Corp Group Internacional S.A. produciéndose la disolución de esta última. Como consecuencia de esta fusión la Sociedad adquirió todos los activos, pasivos y la totalidad del patrimonio de Corp Group Internacional S.A. La fusión tiene vigencia contable y financiera a contar del 17 de junio de 2013. Los efectos de esta fusión fueron registrados en otras reservas patrimoniales, en atención a que corresponde a una combinación de negocios de entidades bajo control común.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2013 han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad en sesión de fecha 11 de noviembre de 2013.

## 2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

### 2.1 Bases de preparación

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012 de Corp Group Banking S.A. y filiales, se presentan en miles de pesos chilenos y han sido preparados de acuerdo a normas emitidas por la Superintendencia de Valores y Seguros (“SVS”) las que son similares a las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standard Board (en adelante “IASB”), excepto por los estados financieros de CorpBanca y filiales preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (en adelante “SBIF”) en lo que corresponde al negocio bancario. Debido a lo anterior y de acuerdo a lo requerido por el Oficio Circular N°506 del año 2009 de la SVS, se presentan algunas políticas contables y notas a los estados financieros de CorpBanca y sus filiales, de manera separada en estos estados financieros consolidados, para efectos de una mejor comprensión del negocio bancario.

Los presentes estados financieros consolidados, han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad y sus filiales, y reflejan fielmente la situación financiera de Corp Group Banking S.A. y filiales, al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y al 31 de diciembre de 2012 y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los periodos terminados en esas fechas.

estimaciones y supuestos por parte de la Administración de Corp Group Banking S.A. y filiales. Estas estimaciones están basadas en el mejor saber de la Administración sobre los montos reportados, eventos o acciones. El detalle de las estimaciones y criterios contables significativos se detallan en la Nota N°3.

La preparación de los presentes estados financieros consolidados requiere el uso de

### 2.2 Responsabilidad de la información y estados contables

La información contenida en estos estados financieros consolidados intermedios es responsabilidad del Directorio de Corp Group Banking S.A., que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF, salvo las excepciones indicadas en nota 2.1.

## 3. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

### a. Presentación de estados financieros

#### Estado de Situación Financiera Consolidado

Corp Group Banking S.A. y sus filiales han determinado como formato de presentación de su estado de situación financiera consolidado la clasificación en corriente y no corriente. No obstante lo anterior, y en consideración a que los negocios de la matriz y su filial CG S.A. presentan diferencias en la clasificación de sus operaciones con el negocio del sector bancario, la Sociedad ha optado por presentar agrupados los negocios de la matriz y su filial CG S.A. y en forma separada los negocios de las entidades bancarias.

## **Estado Integral de Resultados**

Corp Group Banking S.A. y sus filiales han optado por presentar sus estados de resultados clasificados por función. No obstante lo anterior, y en consideración a que los negocios de la matriz y su filial CG S.A. presentan diferencias en la clasificación de sus operaciones con el negocio del sector bancario, la Sociedad ha optado por presentar agrupados los negocios de la matriz y su filial CG S.A. y en forma separada de los negocios de las entidades bancarias.

## **Estado de Flujo de Efectivo**

Corp Group Banking S.A. y sus filiales ha optado por presentar su estado de flujo de efectivo de acuerdo al método directo. No obstante lo anterior, y en consideración a que los negocios de la matriz y su filial CG S.A. presentan diferencias en la clasificación de sus operaciones con el negocio del sector bancario, la Sociedad ha optado por presentar agrupados los negocios de la matriz y su filial CG S.A. y en forma separada los negocios de las entidades bancarias.

## **Estado de Cambios en el Patrimonio Neto**

El estado de cambios en el patrimonio presentado en estos estados financieros consolidados, muestra los cambios totales del año en el patrimonio consolidado. Esta información es presentada en dos estados: el estado consolidado de resultados integrales y el estado consolidado de cambios en el patrimonio.

Las principales características de la información contenida en las dos partes del estado son explicadas a continuación:

### **Estado consolidado de resultados integrales**

En esta parte del estado de cambios en el patrimonio consolidado se presentan los ingresos y gastos generados por la Sociedad y sus filiales como consecuencia de sus actividades durante el ejercicio, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del ejercicio y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto consolidado.

Por lo tanto, en este estado se presenta:

- a) El resultado consolidado del ejercicio.
- b) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente como ajustes por valoración en el patrimonio neto consolidado.
- c) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos definitivamente en el patrimonio neto consolidado.
- d) El impuesto a la renta devengado por los conceptos indicados en las letras b) y c) anteriores, salvo para los ajustes por valoración con origen en participaciones en empresas asociadas o multigrupo valoradas por el método de la participación, que se presentan en términos netos.

e) El total de los ingresos y gastos consolidados reconocidos, calculados como la suma de las letras anteriores, mostrando de manera separada el importe atribuido a la entidad dominante y el correspondiente a intereses minoritarios.

### **Estado de cambios en el patrimonio neto**

En esta parte del estado de cambios en el patrimonio neto se presentan todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del ejercicio de todas las partidas que forman el patrimonio neto consolidado, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza en las siguientes partidas:

- a) Ajustes por cambios en criterios contables y corrección de errores: que incluye los cambios en el patrimonio neto consolidado que surgen como consecuencia de la reexpresión retroactiva de los saldos de los estados financieros con origen en cambios en los criterios contables o en la corrección de errores.
- b) Ingresos y gastos reconocidos en el ejercicio: recoge de manera agregada, el total de las partidas registradas en el estado consolidado de resultados reconocidos anteriormente indicadas.

**b. Período contable** - Los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios están compuestos por:

- Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012.
- Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios por los períodos terminados el 30 de septiembre de 2013 y 2012.
- Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados Intermedios por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2013 y 2012,
- Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2013 y 2012, y
- Notas Complementarias con revelaciones a dichos Estados Financieros Consolidados Intermedios.

**c. Bases de consolidación** - Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados financieros de Corp Group Banking S.A. ("la Sociedad") y sus filiales ("el Grupo" en su conjunto) lo cual incluye los activos, pasivos, resultados y flujos de efectivo de la Sociedad y de sus filiales.

El valor de la participación de los accionistas en el patrimonio neto y en los resultados de las sociedades filiales consolidadas se presenta, en el rubro "Patrimonio neto; participaciones no controladoras" en el estado de situación financiera.

**Filiales** - Una filial es una entidad sobre la cual Corp Group Banking S.A. tiene la capacidad de poder regir las políticas operativas y financieras para obtener beneficios a partir de sus actividades. Esta capacidad se manifiesta en general aunque no únicamente, por la propiedad directa o indirecta del 50% o más de los derechos políticos de la Sociedad, como es el caso de la filial CorpBanca, la que es controlada a través de la Administración. Asimismo se consolidan por este método aquellas entidades en las que, a pesar de no tener este porcentaje de participación, se entiende que sus actividades se realizan en beneficio de Corp Group Banking S.A., estando ésta expuesta a todos los riesgos y beneficios de la entidad dependiente, como es el caso de la filial CorpBanca. Los estados financieros consolidados incluyen todos los activos, pasivos, ingresos, gastos y flujos de efectivo de la Sociedad y sus filiales, después de eliminar los saldos y transacciones entre las empresas del Grupo.

En el cuadro adjunto, se detallan las sociedades filiales directas e indirectas, que han sido consolidadas:

Filiales	Lugar de constitución y operación	Moneda funcional	Porcentaje de participación		
			30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
			Total %	Total %	Total %
<b>Directas:</b>					
CorpBanca (1) (2) (3)	Chile	CLP	45,26%	45,87%	45,86%
CG S.A.	Chile	CLP	99,50%	99,50%	99,50%
CorpGroup Internacional S.A. (4)	Chile	USD	-	99,99%	99,99%
<b>Indirectas:</b>					
CorpBanca Corredores de Bolsa S.A.	Chile	CLP	45,26%	45,86%	45,86%
CorpBanca Administradora General de Fondos S.A.	Chile	CLP	45,26%	45,87%	45,86%
CorpBanca Asesorías Financieras S.A.	Chile	CLP	45,26%	45,86%	45,86%
CorpBanca Corredores de Seguros S.A.	Chile	CLP	45,26%	45,86%	45,86%
Corp Legal S.A.	Chile	CLP	45,26%	45,86%	45,86%
CorpBanca Agencia de Valores S.A.	Chile	CLP	45,26%	45,86%	45,86%
SMU Corp S.A.	Chile	CLP	23,08%	23,39%	23,39%
CorpBanca Sucursal de Nueva York	EE.UU	USD	45,26%	45,87%	45,86%
CorpBanca Securities INC-NY	EE.UU	USD	45,26%	-	-
Banco CorpBanca Colombia S.A.	Colombia	COP	30,05%	42,17%	42,16%
Helm Corredores de Seguros	Colombia	COP	36,21%	-	-
CorpBanca Investment Valores Colombia S.A.	Colombia	COP	30,82%	42,33%	-
CorpBanca Investment Trust Colombia S.A.	Colombia	COP	30,88%	39,85%	-
Helm Bank Colombia S.A.	Colombia	COP	26,27%	-	-
Helm Comisionista de Bolsa S.A.	Colombia	COP	26,27%	-	-
Helm Fiduciaria S.A.	Colombia	COP	26,00%	-	-
Helm Bank Panamá S.A.	Panamá	USD	26,27%	-	-
Helm Bank Cayman S.A.	Islas Cayman	USD	26,27%	-	-
Helm Casa de Valores (Panamá) S.A.	Panamá	COP	26,27%	-	-

- (1) Entre el 8 de enero y el 14 de febrero de 2013, la Sociedad adquirió a través de la Bolsa de Valores 18.797.320.057 acciones de CorpBanca. Producto de esta operación, la participación de la Sociedad en la filial CorpBanca aumentó en un 6,38%.
- (2) Entre el 24 de julio y el 16 de septiembre de 2013, la Sociedad adquirió a través de la Bolsa de Valores 689.421.451 acciones de CorpBanca. Producto de esta operación, la participación de la Sociedad en la filial CorpBanca aumentó en un 0,20%.
- (3) Con fecha 16 de enero de 2013, la Sociedad renunció irrevocablemente a su derecho de opción preferente para suscribir acciones de las que le corresponde suscribir en virtud de la emisión de 47.000.000.000 de pagos emitidas conforme el aumento de capital acordado en la Junta Extraordinaria de Accionistas de CorpBanca celebrada con fecha

de 6 de noviembre de 2012, que fueron inscritas bajo N°/2012 en el Registro de Valores de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Como efecto de no concurrir al mencionado aumento de capital, la Sociedad disminuyó su participación en la filial CorpBanca en un 7,19%. Los efectos de esta transacción fueron registrados en otras reservas patrimoniales, en atención a que corresponde a una entidad previamente controlada.

- (4) Con fecha 7 de junio de 2013 la Sociedad adquirió una acción de Corp Group Internacional S.A. de propiedad de Inversiones Corp Group Interhold Ltda., con lo cual pasó a ser dueña del 100% de las acciones emitidas por Corp Group Internacional S.A., produciéndose la disolución de esta última. Como consecuencia de esta fusión la Sociedad adquirió todos los activos, pasivos y la totalidad del patrimonio de Corp Group Internacional S.A. sucediéndola en todos sus derechos y obligaciones. La fusión tiene vigencia contable y financiera a contar del 17 de junio de 2013. Los efectos de esta fusión fueron registrados en otras reservas patrimoniales, en atención a que corresponde a una combinación de negocios de entidades bajo control común.

Todos los saldos y transacciones significativas entre la Sociedad y sus filiales han sido eliminados en la consolidación.

Cabe señalar que se incluyen en el proceso de consolidación a CorpBanca y filiales cuyos estados financieros se encuentran preparados de acuerdo a lo establecido por el Compendio de Normas Contables de la SBIF.

**(ii) Coligadas o asociadas** - Una asociada es una entidad sobre la cual Corp Group Banking S.A. está en posición de ejercer una influencia significativa, pero no control, ni control conjunto, por medio del poder de participar en las decisiones sobre sus políticas operativas y financieras. La participación del Grupo en los activos netos, los resultados después de los impuestos y las reservas después de la adquisición de las asociadas se incluyen en los estados financieros. Esto exige registrar la inversión en un comienzo al costo para el Grupo y luego, en períodos posteriores, ajustando el valor libro de la inversión para reflejar la participación de Corp Group Banking S.A. y filiales en los resultados de la asociada, menos el deterioro del menor valor y otros cambios en los activos netos de la asociada, como por ejemplo, dividendos.

**(iii) Adquisiciones y enajenaciones** - Los resultados de los negocios adquiridos durante el año se introducen a los estados financieros consolidados desde la fecha efectiva de adquisición; los resultados de los negocios vendidos durante el año se incluyen en los estados financieros consolidados para el período hasta la fecha efectiva de enajenación. Las ganancias o pérdidas de la enajenación se calculan como la diferencia entre los ingresos obtenidos de las ventas (netos de gastos) y los activos netos atribuibles a la participación que se ha vendido.

**A. Banco CorpBanca Chile y Banco CorpBanca Colombia (BCC) (Ex – Banco Santander Colombia y filiales o BSC).**

**i. Aspectos generales de la operación**

**CorpBanca Chile.** La filial CorpBanca adquirió las acciones con derecho a voto de BSC domiciliado en Colombia, donde se adquirió el 51,00% y 40,93 % respectivamente, de la propiedad, realizadas el 29 de mayo y 22 de junio de 2012.

**Banco CorpBanca Colombia (Ex – BSC).** Empresa cuyo objeto social se enfoca en la captación de recursos en cuenta corriente, como también de otros depósitos a la vista y a término, con el fin de realizar operaciones activas de crédito y realización de otras actividades autorizadas a los establecimientos bancarios. Cuenta además con negocios complementarios, a través de sus filiales Santander Investment Valores S.A. Comisionista de Bolsa (actualmente CorpBanca Investment Valores S.A. Comisionistas de Bolsa), con una participación del 94,94%, y de Santander Investment Trust Colombia S.A. (actualmente CorpBanca Investment Trust Colombia S.A.), sociedad fiduciaria, con una participación del 94,5009%.

**ii. Principales razones de la compra**

Con esta adquisición, la filial CorpBanca busca acompañar a las empresas chilenas en su expansión regional y, al mismo tiempo, participar en el creciente mercado bancario colombiano, uno de los más atractivos a nivel mundial. El alto nivel profesional que exhiben ejecutivos y empleados del mercado de capitales colombiano, así como la experiencia de CorpBanca al desarrollar exitosamente su quehacer en un sistema bancario más profundo como el chileno, son dos de los aspectos claves en los que se basa el éxito previsto de esta adquisición.

**iii. Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos**

1) Los valores razonables presentados al 31 de diciembre de 2012 en los Estados Financieros Auditados, (letra a) cuadro que se muestra a continuación) fueron calculados sobre bases provisionarias, siendo determinados por profesionales idóneos, independientes de CorpBanca y Filiales (Grupo) y de sus auditores externos, como asimismo independientes entre ellos. De acuerdo a IFRS 3 “Combinaciones de Negocios”, si la contabilización inicial de estas operaciones se encuentra incompleta al final de un periodo contable en la cual ocurre, el Grupo informará dicha situación en sus estados financieros.

2) El valor razonable de los activos intangibles y sus respectivos impuestos diferidos (principalmente relación con clientes, licencias y otros), para la citada fecha, fueron determinados provisoriamente, estando pendiente la etapa de perfeccionamiento de la citada valuación independiente (situación finalizada a la fecha de los presentes estados financieros).

3) Durante el periodo de medición, la filial CorpBanca ajustará retroactivamente los importes provisionales reconocidos a la fecha de la adquisición para reflejar la nueva información obtenida sobre hechos y circunstancias que existan en la fecha de la adquisición y que, si hubieran sido conocidas, habrían afectado a la medición de los

importes reconocidos en esa fecha (letra b) cuadro que se muestra a continuación). Durante el periodo de medición, también se reconocerán activos o pasivos adicionales si obtiene nueva información sobre hechos y circunstancias que existían en la fecha de la adquisición y que, si hubieran sido conocidos, habrían resultado en el reconocimiento de esos activos y pasivos a esa fecha. El periodo de medición terminará tan pronto como el Grupo reciba la información que estuviera buscando sobre hechos y circunstancias que existían en la fecha de la adquisición o concluya que no se puede obtener más información. Sin embargo, el periodo de medición no excederá de un año a partir de la fecha de adquisición, antes descrita (situación finalizada a la fecha de los presentes estados financieros).

De acuerdo a lo anterior, el valor razonable de activos y pasivos identificables de BSC a la fecha de la adquisición (29 de mayo de 2012) fue el siguiente:

	Valor Razonable reconocido en la fecha de adquisición	Valor Razonable reconocido en la fecha de adquisición	Depuración Valor Justo
	Provisional (a)	Definitivo (b)	
	M\$		
<b>Total activos netos identificables a valor razonable</b>	<b>230.405.000</b>	<b>224.502.000</b>	<b>(5.903.000)</b>
Intangibles surgido por la adquisición	257.694.000	252.216.000	(5.478.000)
Pasivos contingentes surgido por la adquisición	(2.868.000)	(2.924.000)	(56.000)
Impuestos diferidos surgido por la adquisición	(83.755.000)	(85.438.000)	(1.683.000)
<b>Subtotal Valor Razonable</b>	<b>401.476.000</b>	<b>388.356.000</b>	<b>(13.120.000)</b>
Interés no controlador medido a valor razonable	(48.940.000)	(48.940.000)	-
Goodwill surgido por la adquisición	205.076.000	218.196.000	13.120.000 (c)
<b>Contraprestación transferida por la compra</b>	<b>557.612.000</b>	<b>557.612.000</b>	<b>-</b>

4) Esta combinación de negocios fue contabilizada utilizando el método de adquisición a la fecha de compra, que es la fecha en la que se transfiere el control al Grupo. El control es el poder de dirigir las políticas financieras y de operación de una entidad con el fin de obtener beneficios de sus actividades. Se tomaron en cuenta potenciales derechos a voto que actualmente son ejecutables o convertibles al evaluar el control.

5) La filial CorpBanca optó por medir la participación no controladora en la adquirida por su valor razonable. Dicho valor se estimó mediante la aplicación de un enfoque de ganancias descontadas.

6) En la operación de compra no existieron acuerdos de contraprestaciones contingentes determinadas.

7) A la fecha de adquisición, se determinó un pasivo contingente por un valor razonable M\$2.868.000 como resultado de contingencias legales. A la fecha de cierre del período sobre el que se informa, se reevaluó dicho pasivo contingente y se determinaron variaciones sobre el mismo, alcanzando un monto final de M\$2.924.000.

8) El goodwill por M\$205.076.000 reconocido a la fecha de adquisición, se atribuyó a las sinergias esperadas y a otros beneficios surgidos de la combinación de los activos y las actividades de BSC. No se espera que el mencionado concepto sea deducible del impuesto a la renta. El monto final de la plusvalía determinado por depuración en el valor justo durante el periodo de medición, aumentó en M\$13.120.000 (letra c) anterior).

9) Los costos de transacción relacionados con la adquisición por M\$246.000, principalmente honorarios legales externos y costos de due diligence, se imputaron a los gastos de administración en el estado consolidado de resultados del año 2012 y fueron parte de los flujos de efectivo procedentes de las operaciones en el estado de flujos de efectivo de dicho periodo.

10) La moneda funcional del citado negocio (BSC, moneda funcional peso colombiano), se convertirá a la tasa de cambio de cierre (tipo de cambio COP a CLP para efectos de registro contable en Matriz Chile), de acuerdo a NIC 21 “Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera”.

## B. Combinación de Negocios – Banco CorpBanca Colombia y CorpBanca Investment Trust Colombia (Ex - Santander Investment Trust Colombia)

### i. Aspectos generales de la operación

Banco CorpBanca Colombia, domiciliado en Colombia, adquirió el 94,50% de las acciones con derecho a voto de CorpBanca Investment Trust Colombia S.A (CITRUST).

### ii. Principales razones de la compra

Esta adquisición se considera complementaria a la efectuada en CorpBanca Colombia y las razones para su adquisición obedecen a la misma naturaleza.

### iii. Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos

El valor razonable de activos y pasivos identificables de CITRUST a la fecha de la adquisición (29 de junio de 2012) fue el siguiente:

	Valor Razonable reconocido en la fecha de adquisición Provisional (a) M\$	Valor Razonable reconocido en la fecha de adquisición Definitivo (b)	Depuración Valor Justo
<b>Total activos netos identificables a valor razonable</b>	<b>12.382.000</b>	<b>12.382.000</b>	-
Intangibles surgido por la adquisición	10.149.000	9.796.000	(353.000)
Pasivos contingentes surgido por la adquisición	-	-	-
Impuestos diferidos surgido por la adquisición	(3.349.000)	(3.331.000)	18.000
<b>Subtotal Valor Razonable</b>	<b>19.182.000</b>	<b>18.847.000</b>	<b>(335.000)</b>
Interés no controlador medido a valor razonable	(1.313.000)	(1.313.000)	-
Goodwill surgido por la adquisición	4.691.000	5.026.000	335.000 (d)
<b>Contraprestación transferida por la compra</b>	<b>22.560.000</b>	<b>22.560.000</b>	-

- Los criterios descritos en los números 1) al 6) de la operación Combinación de Negocios entre la filial CorpBanca Chile y BSC, son aplicables para CITRUST.
- A la fecha de adquisición, no se determinaron pasivos contingentes.
- El goodwill por M\$4.691.000 reconocido en forma provisional a la fecha de adquisición, se atribuyó a las sinergias esperadas y a otros beneficios surgidos de la combinación de los activos y las actividades de BSC. No se espera que el mencionado concepto sea deducible del impuesto a la renta. El monto final de la plusvalía

determinado por depuración en el valor justo durante el periodo de medición, aumentó en M\$335.000 (letra d) anterior).

- Los costos de transacción relacionados con la adquisición, los honorarios legales y otros costos externos relacionados con el proceso de compra, fueron reconocidos por la filial (CorpBanca Chile), al año 2012.
- La moneda funcional del citado negocio (moneda funcional peso colombiano), se convertirán a la tasa de cambio de cierre (tipo de cambio COP a CLP para efectos de registro contable en Matriz Chile), de acuerdo a NIC 21 “Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera”.

### C. Conciliación del valor libro de la plusvalía.

El goodwill se prueba anualmente para determinar si existe un deterioro (al 31 de diciembre de cada año), y cuando las circunstancias indican que su valor en libros puede estar deteriorado. El citado deterioro se determina evaluando el importe recuperable de cada unidad generadora de efectivo (grupo de unidades generadoras de efectivo) a la que se refiere el goodwill. Cuando el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su valor en libros, se reconoce una pérdida por deterioro. Las pérdidas por deterioro relacionadas con la plusvalía no se pueden revertir en ejercicios futuros.

A continuación se revelará la conciliación del valor en libros de la plusvalía al comienzo y al final del período, de acuerdo a lo siguiente:

	M\$
<b>Saldo inicial 01.01.2013</b>	<b>201.085.000</b>
Pérdidas por deterioro acumuladas al comienzo del período	-
Aumento de plusvalía por adquisiciones del período	-
Diferencias de cambio netas surgidas durante el período	(5.408.000)
Depuración del valor justo del año (c + d)	13.455.000
Pérdidas por deterioro reconocidas durante el período	-
<b>Saldo final al 30.06.2013</b>	<b>209.132.000</b>

### D. Combinación de Negocios – CorpBanca Colombia y filiales con Helm Bank y Filiales.

#### i. Aspectos generales de la operación

CorpBanca Colombia domiciliado en Colombia, adquirió las acciones con derecho a voto de Helm Bank y filiales, también domiciliado en Colombia, totalizando una participación del 87,42%, por compras realizadas el 6 y 29 de agosto de 2013, donde se adquirió 51,61% y 35,81% respectivamente. El objeto social se enfoca en la captación de recursos en cuenta corriente, así como otros depósitos a la vista y a término, con el fin de realizar operaciones activas de crédito. Cuenta además con negocios complementarios a través de sus filiales Helm Comisionista, Helm Fiduciaria, Helm Cayman, y Helm Panamá. A continuación se describen brevemente cada una de ellas:

**Helm Fiduciaria S.A.** Sociedad anónima de servicios financieros cuyo objeto social consiste en la realización de negocios fiduciarios que le sean encomendados y en general realizar o ejecutar todas las operaciones legalmente permitidas a las sociedades fiduciarias con sujeción a los requisitos, restricciones y limitaciones impuestas por las leyes de la República de Colombia (Helm Bank S.A. posee el 99,98072% en forma directa e indirecta).

**Helm Bank Panamá S.A.** Está organizado según las leyes de la República de Panamá y funciona desde el 15 de abril de 1998 en esa localidad con licencia internacional, otorgada por la Superintendencia de Bancos mediante Resolución 2297 del 17 de octubre de 1997, que le permite efectuar indistintamente negocios de banca en el exterior (Helm Bank S.A. posee el 100% en forma directa).

**Helm Comisionista de Bolsa S.A.** En virtud de su objeto social, desarrolla las actividades propias de una firma comisionista de bolsa con sujeción a los requisitos legales y en especial a lo establecido en la Resolución No. 400 de 1995 (Resolución Única), expedida por la Superintendencia Financiera. Esta entidad posee una participación del 100% en la sociedad Helm Casa de Valores Panamá, entidad dedicada a la compra y venta de valores bajo las leyes de la República de Panamá. (Helm Bank S.A. posee el 99,996529% en forma directa e indirecta).

**Helm Bank Cayman.** Tiene como objeto social proporcionar servicios financieros sin restricciones. Puede hacer negocios bancarios de cualquier clase, excepto con clientes de las Islas Gran Cayman, conforme a las normas de las mismas Islas. (Helm Bank S.A. posee el 100% en forma directa).

## ii. Helm Bank y Filiales

Posee un 3,9% de participación de mercado de colocaciones y 4,0% en captaciones del público a julio 2013. Su estrategia ha sido rentabilizar la cartera y disminuir el costo del pasivo a través de una mejor composición de la canasta de recursos. A diciembre de 2012 sus activos eran del orden de US\$6.730 millones y su cartera de colocaciones superior a los US\$4.723 millones. La entidad ha mostrado retornos crecientes, registrando a julio de 2013 una rentabilidad patrimonial anualizada del 13,7%, con un indicador de Basilea del 12,1%.

## iii. Principales razones de la compra

Después de recibir las autorizaciones regulatorias necesarias de los organismos reguladores pertinentes en Chile, Colombia, Panamá y las Islas Cayman, CorpBanca adquirió el control de Helm Bank y filiales por medio de su filial Banco CorpBanca Colombia. A través de esta adquisición y la fusión prevista de ambos bancos en Colombia, CorpBanca Chile consolidará sus operaciones en Colombia, reafirmando su compromiso a largo plazo en dicho mercado.

Para Corpbanca Chile, Colombia es un mercado con gran potencial y amplio espacio para el crecimiento del negocio bancario. Muchos inversionistas chilenos están invirtiendo en Colombia y se busca ayudar a los clientes en estos proyectos, fortalecer las relaciones a largo plazo con las personas y empresas en el dicho país, como

también proporcionar tranquilidad a nuestros accionistas e inversores para diversificar el riesgo y ganancias de los bancos.

#### iv. Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos

El valor razonable de activos y pasivos identificables de Helm Bank y Filiales a la fecha de la adquisición, Agosto 06, 2013, era el siguiente:

	<b>COPM\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Total activos netos identificables a valor razonable</b>	1.353.095.000	370.207.000
Interés no controlador medido a valor razonable	(313.432.000)	(85.755.000)
Activos intangibles	871.375.000	238.408.000
Impuestos diferidos	(296.268.000)	(81.059.000)
Goodwill surgido por la adquisición	577.167.000	157.913.000
Pasivos contingentes	(13.559.000)	(3.710.000)
<b>Contraprestación Transferida por la compra</b>	<b><u>2.178.378.000</u></b>	<b><u>596.004.000</u></b>
Efectivo neto recibido con la filial (incluido flujo efectivo actividades inversión)	1.276.481.000	349.245.000
Pago efectuado en efectivo	(2.178.378.000)	(596.004.000)
<b>Desembolso neto de efectivo</b>	<b><u>(901.897.000)</u></b>	<b><u>(246.759.000)</u></b>

#### v. Consideraciones de importancia en relación a la adquisición:

- i) Los valores razonables aquí presentados han sido determinado sobre base provisoria y están siendo determinados por profesionales idóneos, independientes de CorpBanca y Filiales (Grupo) y de sus auditores externos, como asimismo independientes entre ellos. En relación a esto, se tienen las siguientes consideraciones:
  - a) Si la contabilización inicial de una combinación de negocios está incompleta al final del periodo contable en el que la combinación ocurre, el Grupo informará en sus estados financieros de los importes provisionales de las partidas cuya contabilización está incompleta. Durante el periodo de medición, CorpBanca ajustará retroactivamente los importes provisionales reconocidos a la fecha de la adquisición para reflejar la nueva información obtenida sobre hechos y circunstancias que existan en la fecha de la adquisición y que, si hubieran sido conocidas, habrían afectado a la medición de los importes reconocidos en esa fecha. Durante el periodo de medición la adquirente también reconocerá activos o pasivos adicionales si obtiene nueva información sobre hechos y circunstancias que existían en la fecha de la adquisición y que, si hubieran sido conocidos, habrían resultado en el reconocimiento de esos activos y pasivos a esa fecha. El periodo de medición terminará tan pronto como el Grupo reciba la información que estuviera buscando sobre hechos y circunstancias que existían en la fecha de la adquisición o concluya que no se puede obtener más información. Sin embargo, el periodo de medición no excederá de un año a partir de la fecha de adquisición, antes descrita.
  - b) Esta combinación de negocios fue contabilizada utilizando el método de adquisición a la fecha de compra, que es la fecha en la que se transfiere el control al Grupo. El control es el poder de dirigir las políticas financieras y de operación de una entidad con el fin de obtener beneficios de sus actividades. Se tomaron en cuenta potenciales derechos a voto que actualmente son ejecutables o convertibles al evaluar el control.

- c) El Grupo valorizó el goodwill a la fecha de adquisición, tomando en cuenta lo siguiente:
- ✓ valor razonable de la contraprestación transferida;
  - ✓ el monto reconocido de cualquier participación no controladora en la adquirida, más
  - ✓ si la combinación de negocios es realizada por etapas, el valor razonable de las participaciones existentes en el patrimonio de la adquirida;
  - ✓ menos el monto reconocido neto (en general, el valor razonable) de los activos adquiridos identificables y los pasivos asumidos identificables.
- d) En relación al punto anterior, cuando el exceso es negativo, una ganancia en venta en condiciones ventajosas se reconoce de inmediato en el resultado (no fue el caso de esta combinación).
- e) El valor razonable de los activos intangibles y sus respectivos impuestos diferidos ha sido determinado provisoriamente estando pendiente la etapa de perfeccionamiento de la citada valuación independiente. Ver nota 12 "Intangibles" de los presentes estados financieros.
- f) A la fecha de adquisición, se determinó un pasivo contingente por un valor razonable MCOP\$13.559 (MM\$3.710) como resultado de contingencias legales. A la fecha de cierre del período sobre el que se informa, se reevaluó dicho pasivo contingente y no se determinaron variaciones sobre el mismo.
- g) El valor razonable de los créditos y cuentas por cobrar (incluyendo rubro adeudado a bancos) alcanzó a la fecha de adquisición COPM\$11.047.759.000 (M\$3.022.667.000) y su importe bruto por COPM\$11.485.865.000 (M\$3.141.278.000). Ninguno de estos deudores se encuentra deteriorado en su valor y se espera cobrar el importe total de los contratos. De acuerdo a las NIIF el valor razonable de las colocaciones debería mostrarse neta de las provisiones por riesgo de crédito, sin embargo en la fecha de adquisición de Helm Bank y Filiales, el valor razonable de dichas provisiones que ascendió a COPM\$433.517.000 (M\$118.610.000), y que se presentan en nota 9 "créditos y cuentas por cobrar a clientes" letra b) provisiones, es presentada en forma separada de acuerdo a lo indicado en Compendio de Normas Contables de la SBIF.
- h) El goodwill por COPM\$577.167.000 (M\$157.913.000) reconocido a la fecha de adquisición, se atribuye a las sinergias esperadas y a otros beneficios surgidos de la combinación de los activos y las actividades de Helm Bank y Filiales en conjunto con CorpBanca y Filiales (descritos principalmente en sección iii) "Principales razones de la compra"). No se espera que el mencionado goodwill sea deducible del impuesto a la renta.
- i) Si se obtiene nueva información dentro de un año a partir de la fecha de adquisición acerca de hechos y circunstancias que existieron a la fecha de la adquisición identifica ajustes a los montos anteriores presentados o existiera cualquiera adicional a la fecha de adquisición, se revisará la contabilización de adquisición.

- ii) CorpBanca ha optado por medir la participación no controladora en la adquirida por su valor razonable. Dicho valor se estimó mediante la aplicación de un enfoque de ganancias descontadas.
- iii) Desde la fecha de la adquisición, Helm Bank y Filiales contribuyó en M\$17.656.000 a los Ingresos netos por intereses, M\$3.826.000 a los ingresos netos por comisiones, M\$22.950.000 al ingreso operacional neto y M\$6.429.000 a la utilidad del período antes del impuesto a la renta. Si la combinación hubiera ocurrido al inicio del ejercicio (01 de enero de 2013), los ingresos por intereses y reajustes hubiesen sido M\$144.373.000 y la utilidad del período antes de impuesto a la renta hubiese sido de M\$36.532.000. Al determinar estos montos, la Administración ha asumido que los ajustes al valor razonable, determinados provisoriamente, originados en la fecha de adquisición habrían sido los mismos si la adquisición hubiese ocurrido el 1 de enero de 2013.
- iv) Los costos de transacción relacionados con la adquisición por COPM\$14.889.000. (M\$3.935.000), principalmente honorarios legales externos y costos de due diligence, se imputan a los gastos de administración en el estado consolidado de resultados y son parte de los flujos de efectivo procedentes de las operaciones en el estado de flujos de efectivo.
- v) La contraprestación transferida total por la operación alcanzó los COPM\$2.178.378.000 (M\$596.004.000). El efectivo neto recibido, para efectos de flujo de efectivo, alcanzó los COPM\$901.897.000 (M\$246.759.000).
- vi) En la operación de compra no existen acuerdos de contraprestaciones contingentes determinadas.
- vii) Tanto el goodwill surgido por la adquisición de un negocio en el extranjero (caso Helm y otras entidades del grupo), como los ajustes del valor razonable practicados al importe en libros de los activos y pasivos, a consecuencia de la adquisición del citado negocio, se deben tratar como activos y pasivos del mismo. Esto quiere decir que se expresarán en la misma moneda funcional del citado negocio (moneda funcional peso colombiano), y que se convertirán a la tasa de cambio de cierre (tipo de cambio COP a CLP para efectos de registro contable en Matriz Chile).

## **E. Combinación de Negocios – Banco CorpBanca Chile y Helm Corredor de Seguros S.A.**

### **i. Aspectos generales de la operación**

Dentro de la operación descrita con Helm, Banco CorpBanca Chile, domiciliado en Chile, adquirió el 80,00% de las acciones con derecho a voto de Helm Corredor de Seguros S.A.

Helm Corredor de Seguros S.A (HCS). Empresa dedicada a la intermediación de seguros, vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, creada el 16 de enero de 1985. Su domicilio se encuentra en Bogotá. Esta entidad no es filial de Helm Bank S.A.

## ii. Principales razones de la compra

Con esta adquisición, la filial CorpBanca busca expandirse a nivel regional y, al mismo tiempo, participar en el creciente mercado bancario colombiano como negocio complementario, cuyo potencial se basa en las sólidas perspectivas económicas de dicho país.

## iii. Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos

El valor razonable de activos y pasivos identificables de Helm Corredores de Seguros S.A. a la fecha de la adquisición, Agosto 06, 2013, era:

	<b>M\$</b>
<b>Total activos netos identificables a valor razonable</b>	4.030.000
Interés no controlador medido a valor razonable	(2.278.000)
Activos intangibles	1.797.000
Impuestos diferidos	(616.000)
Goodwill surgido por la adquisición	6.171.000
Pasivos contingentes	-
<b>Contraprestación Transferida por la compra</b>	<b><u>9.104.000</u></b>
Efectivo neto recibido con la filial (incluido flujo efectivo actividades inversión)	419.000
Pago efectuado en efectivo	(9.104.000)
<b>Desembolso neto de efectivo</b>	<b><u>(8.685.000)</u></b>

## iv. Consideraciones de importancia en relación a la adquisición:

- Los valores razonables aquí presentados han sido determinado sobre base provisoria y están siendo determinados por profesionales idóneos, independientes de CorpBanca y Filiales (Grupo) y de sus auditores externos, como asimismo independientes entre ellos. Se contemplan los mismos criterios expuestos en: i.a) al i.e y i.i), ii), iv), vi) y vii), descritos en combinación de negocios efectuada por Corpbanca Colombia y Helm.
- A la fecha de adquisición, no se determinaron pasivos contingentes.
- Desde la fecha de la adquisición al cierre de los estados financieros, HCS contribuyó a CorpBanca en M\$11.000 a los Ingresos netos por intereses, M\$1.198.000 a los ingresos netos por comisiones, M\$1.220.000 al ingreso operacional neto y M\$398.000 a la utilidad del período antes del impuesto a la renta. Si la combinación hubiera ocurrido al inicio del ejercicio (01 de enero de 2013), los ingresos por intereses y reajustes de Banco CorpBanca Chile hubieran sido M\$385.749.000 y la utilidad del periodo antes de impuesto a la renta hubiese sido M\$108.980.000 (montos sin incluir los efectos de la combinación de negocios de Helm y filiales). Al determinar estos montos, la Administración ha asumido que los ajustes al valor razonable, determinados provisoriamente, originados en la fecha de adquisición habrían sido los mismos si la adquisición hubiese ocurrido el 1 de enero de 2013.

- El goodwill por M\$6.171.000 reconocido a la fecha de adquisición, se atribuye a las sinergias esperadas y a otros beneficios surgidos de la combinación de los activos y las actividades de HCS. No se espera que el mencionado goodwill sea deducible del impuesto a la renta.
- Los costos de transacción relacionados con la adquisición, los honorarios legales y otros costos externos relacionados con el proceso de compra, fueron reconocidos por la sociedad matriz (CorpBanca Chile).

**d. Participaciones no controladoras** - La participación no controladora representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, la Sociedad no es dueña. La participación no controladora es presentada separadamente dentro del estado consolidado de resultados, y dentro del patrimonio en el estado de situación financiera consolidado, separadamente del patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

**e. Combinaciones de negocios y Goodwill** - Las combinaciones de negocios se contabilizan de acuerdo al método de la adquisición. El costo de una adquisición se mide como la suma de la contraprestación transferida, medida por su valor razonable a la fecha de la adquisición, y el importe de cualquier participación no controladora en la adquirida. Para cada combinación de negocios, el adquirente mide la participación no controladora en la adquirida ya sea por su valor razonable o por la participación proporcional sobre los activos netos identificables adquiridos. Los costos de adquisición incurridos se imputan a resultados y se los incluye en gastos de administración.

Cuando la Sociedad y filiales adquieren un negocio, evalúa los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos para su apropiada clasificación y designación, de conformidad con las condiciones contractuales, las circunstancias económicas y otras condiciones pertinentes a la fecha de la adquisición. Esto incluye la separación de los derivados implícitos en los contratos anfitriones de la entidad adquirida.

Si la combinación de negocios se realiza por etapas, la participación que el adquirente poseía anteriormente en el patrimonio de la adquirida, medida por su valor razonable a la fecha de su respectiva adquisición, se vuelve a medir por su valor razonable a la fecha de adquisición en la que se toma el control y se reconoce la ganancia o pérdida resultante.

Cualquier contraprestación contingente que deba ser transferida por el adquirente se reconocerá por su valor razonable a la fecha de adquisición. Los cambios posteriores al valor razonable de la contraprestación contingente considerada como un activo o pasivo se reconocerán de acuerdo a la NIC 39 "Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición", ya sea como ganancia o pérdida o como una variación en otros resultados integrales. Si la contraprestación contingente se clasifica como patrimonio, no se la deberá volver a medir hasta que se liquide finalmente como parte del patrimonio.

El goodwill se mide inicialmente al costo, como el exceso de la suma de la contraprestación transferida y el importe reconocido por la participación no controladora, respecto de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos netos. Si esta contraprestación resultare menor al valor razonable de los activos netos de la subsidiaria adquirida, la diferencia se reconoce en resultados.

Después del reconocimiento inicial, el goodwill se mide al costo menos cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor. Al final de las pruebas de deterioro del valor, el goodwill adquirido en una combinación de negocios se asigna, a partir de la fecha de adquisición, a cada una de las unidades generadoras de efectivo del Grupo que se espera serán beneficiadas con la combinación, independientemente de si otros activos o pasivos de la adquirida se asignan a esas unidades.

Cuando el goodwill forma parte de una unidad generadora de efectivo y parte de la operación dentro de tal unidad se vende, el goodwill asociado con la operación vendida se incluye en el importe en libros de la operación al momento de determinar la ganancia o pérdida por la venta de la operación. El goodwill que se da de baja en esta circunstancia se mide sobre la base de los valores relativos de la operación de venta y de la porción retenida de la unidad generadora de efectivo.

**f. Moneda** - La Sociedad ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera la Sociedad. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como “moneda extranjera”.

La filial CorpBanca convierte los registros contables de su sucursal en Nueva York a pesos chilenos desde dólares estadounidenses de acuerdo a instrucciones establecidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, las cuales son consistentes con la Norma Internacional de Contabilidad N°21. Todos los montos del Estado de Resultados y del Estado de Situación Financiera son convertidos a pesos chilenos de acuerdo al tipo de cambio indicado en la Nota 3 g).

**g. Moneda extranjera y/o unidades de reajuste** – La moneda funcional de la filial CorpBanca es el Peso Chileno, por consiguiente, todos los saldos y transacciones denominadas en moneda diferente al peso chileno se considera denominados en “moneda extranjera”.

La filial CorpBanca otorga préstamos y recibe depósitos en montos denominados en moneda extranjera, principalmente en dólares americanos.

Los saldos de los estados financieros de las entidades consolidadas cuya moneda funcional es distinta del peso chileno se convierten a la moneda de presentación de la siguiente forma:

- Los activos y pasivos, por aplicación de los tipos de cambio de cierre al 30 de junio de 2013 y al 31 de diciembre de 2012.
- Los ingresos y gastos y los flujos de efectivo, aplicando el tipo de cambio de la fecha de cada transacción.
- El patrimonio neto, a los tipos de cambio históricos.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir a pesos los saldos en las monedas funcionales de las entidades consolidadas cuya moneda funcional es distinta del peso, se registran como “Diferencia de conversión” en el rubro del Estado de cambios en el Patrimonio neto denominado “Reservas por diferencias de cambio por conversión”, hasta la baja en balance del elemento al cual corresponden, en cuyo momento se registrarán en resultados.

Los activos y pasivos de la Sociedad y su filial CG S.A., presentados en unidades de reajuste (tales como U.F, UTM, etc.), son valorizados al valor de cierre de la moneda a la fecha del estado de situación financiera consolidado publicada por el Instituto Nacional de Estadísticas (I.N.E.).

Los activos y pasivos en moneda extranjera de la Sociedad y su filial CG S.A., o expresados en otras unidades de reajuste, se presentan ajustados según las siguientes equivalencias:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	\$	\$
Dólar estadounidense	504,20	479,96
Unidad de fomento	23.091,03	22.840,75

El monto de las ganancias y pérdidas de cambio netas incluye el reconocimiento de los efectos de las variaciones en el tipo de cambio que tienen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras y las ganancias o pérdidas por cambio de actuales y futuras transacciones tomadas por la filial CorpBanca.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, de la filial CorpBanca Nueva York, se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de \$504,22 por US\$1 al 30 de septiembre de 2013 (\$473,94 al 30 de septiembre de 2012 y \$479,16 por US\$1 al 31 de diciembre de 2012) misma situación para filiales colombianas utilizando un tipo de cambio de \$0,2643 por COP\$1 al 30 de septiembre de 2013, (\$0,2634 por CP\$1 al 30 de septiembre de 2012 y \$0,2711 por CP\$1 al 31 de diciembre de 2012).

El saldo de M\$4.294.000 por el período terminado el 30 de septiembre de 2013, correspondiente a la utilidad de cambio neta que se muestra en el Estado de Resultados (M\$25.349.000 en septiembre de 2012), incluye el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio, y el resultado realizado por las operaciones de cambio de la filial CorpBanca.

**h. Operaciones con pacto de retro compra y préstamos de valores** - Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro "Contratos de retro compra y préstamos de valores", los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

También se efectúan operaciones de pacto de retro compra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retro compra y que sirven como garantía para el préstamo forman parte de sus respectivos rubros "Instrumentos para negociación" o "Instrumentos de inversión disponibles para la venta". La obligación de recompra de la inversión es clasificada en el pasivo como "Contratos de retro compra y préstamos de valores", reconociéndose los intereses y reajustes devengados a la fecha de cierre.

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

- **Activos y pasivos medidos a costo amortizado:**

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo o pasivo financiero ajustado por los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

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

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

- **Activos y pasivos medidos a valor razonable:**

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

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos.

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

Los estados financieros consolidados intermedios han sido preparados en base al costo amortizado con excepción de:

- Los instrumentos financieros derivados han sido medidos a su valor razonable.
- Los activos disponibles para la venta son medidos a valor razonable.
- Los instrumentos de negociación son medidos a valor razonable, cuando este es menor que su valor libro menos sus costos de realización.
- Los instrumentos de inversión mantenidos para la venta son medidos a valor razonable.

- **Activos valorados al costo de adquisición:**

Por costo de adquisición se entiende, el costo de la transacción para la adquisición del activo, menos las pérdidas por deterioro que hayan experimentado, en caso de existir.

**j. Instrumentos financieros no derivados** - Los instrumentos financieros no derivados abarcan inversiones en capital y títulos de deuda, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes al efectivo, préstamos y financiamientos y otras cuentas por pagar. Los instrumentos financieros no derivados son reconocidos inicialmente al valor razonable, con cambios en resultados, más los costos directamente atribuibles a la transacción. Posterior al reconocimiento inicial, los instrumentos financieros no derivados son valorizados como se describe a continuación:

**Efectivo y equivalente de efectivo** - Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se ha utilizado el método directo, en el que partiendo del resultado antes de impuestos de Corp Group Banking S.A. y filiales se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

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

- a) Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas los saldos en partidas tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en Bancos Nacionales, depósitos en el exterior.
- b) Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad y sus filiales, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o financiamiento.
- c) Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente del efectivo.
- d) Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

Para los propósitos del estado de flujo de efectivo, se ha considerado como efectivo y efectivo equivalente, los saldos disponibles en caja y bancos, los depósitos a plazo tomados por períodos no superiores a 90 días y las inversiones en cuotas de fondos mutuos de renta fija, más el saldo neto de operaciones en liquidación en curso de la filial CorpBanca, según lo determina el Capítulo C-1 del Compendio de Normas Contables. Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo y su conciliación con el Estado de Flujo de efectivo se detallan en la nota 6 de estos estados financieros.

**Inversiones mantenidas hasta el vencimiento** - Si la Sociedad y sus filiales tienen la intención y capacidad de mantener los títulos de deuda hasta el vencimiento, estas inversiones son clasificadas como mantenidas hasta el vencimiento. Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento son reconocidas al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos cualquier pérdida por deterioro.

**Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados** - Un instrumento es clasificado a su valor razonable con cambios en resultados si es mantenido para negociación o es designado como tal en su reconocimiento inicial. Los instrumentos financieros son designados al valor razonable con cambios en resultados si la Sociedad y sus filiales administran tales inversiones y toman decisiones de compra y venta con base en sus valores razonables de acuerdo con la administración de riesgo o bien por la estrategia de inversión documentadas por la Sociedad y sus filiales. Al reconocimiento inicial, los costos de transacciones atribuibles a estas transacciones son reconocidos con efecto en resultados cuando se incurren. Los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados son valorizados a su valor razonable y las variaciones son reconocidas como cargo o abono a resultados.

**Activos financieros disponibles para la venta** - Las inversiones de la Sociedad y sus filiales en valores de acciones y ciertos títulos de deuda son clasificadas como activos financieros disponibles para la venta. Posterior al reconocimiento inicial, son reconocidas al valor razonable y los cambios, que no sean pérdidas por deterioro, ni ganancias y pérdidas por conversión de partidas monetarias disponibles para la venta, son reconocidas directamente en el patrimonio. Cuando una inversión es dada de baja de los registros contables, la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio es transferida a resultados.

**Préstamos y cuentas por cobrar** - Son valorizados al costo amortizado. Corresponden a activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables, que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero y/o venta de bienes o servicios directamente a un deudor sin intención de negociar la cuenta a cobrar y además, no están dentro de las siguientes categorías:

- Aquellas en las cuales se tiene la intención de vender inmediatamente en un futuro próximo y que son mantenidas para su comercialización.
- Aquellas designadas en su reconocimiento inicial como disponibles para la venta.
- Aquellas mediante las cuales el tenedor no pretende recuperar sustancialmente toda su inversión inicial por otras razones distintas al cobro y, por lo tanto, deben ser clasificadas como disponibles para la venta.

Estos activos son clasificados como activos corrientes con excepción de aquellos cuyo vencimiento es superior a un año los que son presentados como activos no corrientes. La filial CorpBanca efectúa una estimación de deterioro de su cartera de clientes en base a:

- Situación de atraso y económica de cada cliente
- Antigüedad de su cartera.

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

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos a la fecha de cierre del estado de situación financiera. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, y los intereses y reajustes devengados son informados como “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del estado de resultados integrales.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo.

**I. Instrumentos de inversión** - Los instrumentos de inversión son clasificados por la filial CorpBanca en; Inversiones al vencimiento e Instrumentos disponibles para la venta y por la filial CG S.A. en; Mutuos hipotecarios, Cuotas de fondos de inversión, Cuotas de fondos mutuos e inversión en otras sociedades.

**(i) Inversión al vencimiento:** La categoría de Inversiones al vencimiento incluye sólo aquellos instrumentos en que la filial CorpBanca tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta su fecha de vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como disponibles para la venta.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al costo, el cual incluye los costos de transacción.

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

**(ii) Instrumentos disponibles para la venta:** Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas patrimoniales. Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo la línea “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras”.

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

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas (Ver nota 3m.).

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

La filial CorpBanca ha evaluado su cartera clasificada bajo el rubro “Inversiones hasta el vencimiento e instrumentos de inversión disponibles para la venta” para verificar si existen indicadores de deterioro. Dicha evaluación incluye evaluaciones económicas y la intención y capacidad de la administración de mantener estas inversiones hasta el vencimiento. Sobre la

base de la evaluación de la administración se considera que estas inversiones no presentan evidencia de deterioro.

**(iii) Mutuos Hipotecarios:** se valorizan a su tasa de emisión y al monto otorgado más los intereses y reajustes devengados al cierre del período.

**(iv) Cuotas de Fondos de Inversión:** se valorizan al valor de mercado a la fecha de cada cierre de estados financieros.

**(v) Cuotas de Fondos Mutuos:** se valorizan al valor de la cuota informada a la fecha de cierre de los estados financieros.

**(vi) Inversiones en Otras Sociedades:** se valorizan al costo de adquisición corregido monetariamente.

**m. Contratos de derivados financieros** - Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en el estado de situación financiera a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorizados a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros "Contratos de derivados financieros".

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

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

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro "Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras", en el Estado de Resultados Integrales Consolidados.

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

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

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

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

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

Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos períodos en que los activos y pasivos cubiertos afecten los resultados.

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

Los contratos de derivados financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en el estado de situación financiera consolidado por su importe neto, solo cuando las entidades dependientes tienen tanto derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

**n. Reconocimiento de ingresos y gastos** - A continuación se resumen los criterios más significativos utilizados por la filial CorpBanca para el reconocimiento de sus ingresos y gastos:

- Ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados

Con carácter general, los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados a ellos se reconocen contablemente en función de su período de devengo, por aplicación del método de tasa efectiva.

No obstante, cuando un instrumento de deuda se considera deteriorado a título individual o está integrado en la masa de los que sufren deterioro por tener importes vencidos con una antigüedad superior a tres meses, se interrumpe el reconocimiento en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de los intereses que devenga. Estos intereses se reconocen como ingreso, cuando se perciben, como una recuperación de la pérdida por deterioro.

Los dividendos recibidos por inversiones en sociedades son reconocidos en el resultado cuando surge el derecho de recibirlos, y se registran en la línea "Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilizan utilizando el método de la participación" en la Sociedad Matriz, y en la línea "Resultados por inversiones en sociedades" en el Estado de Resultados para Servicios Bancarios.

- Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

Ingresos y gastos por comisiones y honorarios son reconocidos en el estado de resultados consolidado utilizando distintos criterios según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Aquellos que surgen de transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, son reconocidos durante la vida, vigencia o plazo que cubren tales transacciones o servicios.
- Aquellos que responden a un acto singular, son reconocidos cuando se produce el acto que los origina.
- Los vinculados a activos o pasivos financieros, los que se reconocen en el momento de su cobro.

- Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

- Comisiones en la formalización de préstamos

Las comisiones financieras que surgen en la formalización de préstamos, fundamentalmente las comisiones de apertura, estudio e información, deben ser devengadas y registradas en resultados a lo largo de la vida del préstamo. En el caso de las comisiones de apertura, se registran inmediatamente en la cuenta de resultados la parte correspondiente a los costos directos relacionados incurridos en la formalización de dichas operaciones.

## **o. Deterioro**

- Activos financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro.

Un activo financiero o un grupo de activos financieros estará deteriorado, y se habrá producido una pérdida por deterioro del valor si, y sólo si, existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un "evento que causa la pérdida"), y ese evento o eventos causantes de la pérdida tengan un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del

activo financiero o del grupo de activos financieros, que pueda ser estimado con fiabilidad. Podría no ser posible identificar un único evento que individualmente sea la causa del deterioro.

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

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

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

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

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

- Activos no financieros

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

Las pérdidas por deterioro reconocidas en periodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se revertirá sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

- Goodwill

El goodwill se somete a pruebas para determinar si existe un deterioro del valor, en forma anual (al 31 de diciembre de cada año), y cuando las circunstancias indiquen que su importe en libros pudiera estar deteriorado. El deterioro del valor del goodwill se determina evaluando el importe recuperable de cada unidad generadora de efectivo (o grupo de unidades generadoras de efectivo) a las que se relacione el goodwill. Cuando el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, se reconoce una pérdida por deterioro del valor. Las pérdidas por deterioro de valor relacionadas con la plusvalía no se pueden revertir en periodos futuros.

**p. Propiedades, planta y equipos** - Incluye el importe de los inmuebles, terrenos, mobiliario, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de las entidades consolidadas o adquiridos en régimen de arrendamiento financiero.

Los componentes de propiedades, planta y equipo, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Los activos se clasificarán en función de su uso:

- Activo fijo de uso propio

El activo fijo de uso propio (que incluye, entre otros, los activos materiales recibidos por las entidades consolidadas para la liquidación, total o parcial, de activos financieros que representan derechos de cobro frente a terceros y a los que prevé dar un uso continuado y propio, así como los que se están adquiriendo en régimen de arrendamiento financiero) se presenta a su costo de adquisición, menos su correspondiente amortización acumulada y, si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto de cada partida con su correspondiente importe recuperable.

A estos efectos, el costo de adquisición de los activos adjudicados se asimila al importe neto de los activos financieros entregados a cambio de su adjudicación.

La amortización se calcula, aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se asientan los edificios y otras construcciones tienen una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de amortización.

La Sociedad aplica las siguientes vidas útiles a los bienes físicos que conforman el activo:

<b>Rubro</b>	<b>Vida útil (años)</b>
Edificios	75
Instalaciones	10
Mobiliario	10
Vehículos	10
Máquinas de oficina	10
Instrumentos e implementos de seguridad	5
Otros bienes menores	5

Con ocasión de cada cierre contable, las entidades consolidadas analizan si existen indicios de que el valor neto de los elementos de su activo material excede de su correspondiente importe recuperable, en cuyo caso, reducen el valor en libros del activo de que se trate hasta su importe recuperable y ajustan los cargos futuros en concepto de amortización en proporción a su valor en libros ajustado y a su nueva vida útil remanente, en caso de ser necesaria una reestimación de la misma.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, las entidades consolidadas registran el reverso de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos anteriores y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquél que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Asimismo, al menos al final del ejercicio, se procede a revisar la vida útil estimada de los elementos del inmovilizado material de uso propio, de cara a detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada de ejercicios futuros, por el recalcu de la amortización en virtud de la nuevas vidas útiles.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos materiales de uso propio se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

- **Activos en arrendamiento operativo - Leasing Operativo**

Cuando la filial CorpBanca y/o sus entidades controladas actúen como arrendatarios y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos será contabilizado en resultados operacionales. Al término del periodo del contrato citado, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registrará en gastos del periodo en que terminó dicho contrato.

- **Arrendamientos financieros - Contratos de leasing**

Consisten en contratos de arriendo con cláusula que otorga al arrendatario una opción de compra del bien arrendado al término del mismo. La suma de los valores actuales de las cuotas que recibirán del arrendatario más la opción de compra, se registra como un financiamiento a terceros, por lo que se presentan en el rubro créditos y cuentas por cobrar a clientes. Los bienes adquiridos para operaciones de leasing se presentan bajo el rubro "Otros activos" al valor de adquisición.

**q. Activos intangibles** - Los activos intangibles adquiridos separadamente son medidos inicialmente al costo. El costo de los activos intangibles adquiridos en combinaciones de negocios es su valor justo a la fecha de adquisición. Después de su reconocimiento inicial, los activos intangibles son registrados al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada. Los activos intangibles generados internamente, excluyendo los costos de desarrollo capitalizados, no son capitalizados y el gasto es reflejado en el estado de resultados en el ejercicio en el cual el gasto es incurrido.

Las vidas útiles de los activos intangibles son evaluadas como finitas o indefinidas.

Los activos intangibles con vidas finitas son amortizados durante la vida útil económica y su deterioro es evaluado cada vez que existen indicadores que el activo intangible puede estar deteriorado. El período de amortización y el método de amortización de un activo intangible con vida útil finita son revisados por lo menos al cierre de cada ejercicio financiero. Los cambios esperados en la vida útil o el patrón esperado de consumo de beneficios económicos futuros incluidos en el activo son contabilizados por medio de cambio en el período o método de amortización, como corresponda, y tratados como cambios en estimaciones contables.

El gasto por amortización de activos intangibles con vidas finitas es reconocido en el estado de resultados en la categoría de gastos consistente con la función del activo intangible. El deterioro de activos intangibles con vidas útiles indefinidas es probado anualmente o individualmente o al nivel de unidad generadora de efectivo. Tales intangibles no son amortizados.

La vida útil de un activo intangible con vida indefinida es revisada anualmente para determinar si la evaluación de vida indefinida continúa siendo sustentable. Si no, el cambio en la evaluación de vida útil desde indefinido hacia definido es realizado en base prospectiva.

- (i) **Plusvalía** - La plusvalía representa el exceso de costo de una combinación de negocios sobre la participación de la Sociedad en el valor justo de los activos identificables, pasivos y pasivos contingentes a la fecha de adquisición y es contabilizado a su valor de costo menos pérdidas acumuladas por deterioro. La plusvalía relacionada con adquisiciones de coligadas y negocios conjuntos se incluye en el valor contable de la inversión.

Para efectos de pruebas de deterioro, el menor valor de inversiones es asignado a las Unidades Generadoras de Efectivo que se espera se beneficien de las sinergias de una combinación de negocios. Cada unidad o grupo de unidades representa el menor nivel dentro de la Sociedad al cual el menor valor de inversiones es monitoreado para efectos de administración interna. Las unidades generadoras de efectivo a las cuales es asignado el menor valor de inversiones son testeadas anualmente por deterioro o con mayor frecuencia cuando hay indicios que una unidad generadora de efectivo puede estar deteriorada, o que han cambiado algunas de las condiciones de mercado que le son relevantes.

El menor valor en adquisiciones de coligadas y negocios conjuntos es evaluado por deterioro como parte de la inversión siempre que haya indicios que la inversión pueda estar deteriorada.

Una pérdida por deterioro es reconocida por el monto en que el valor libro de la unidad generadora de efectivo excede su valor recuperable, siendo el valor recuperable el mayor valor entre el valor justo de la unidad generadora de efectivo, menos los costos de venta, y su valor en uso.

Una pérdida por deterioro es asignada primero al menor valor de inversiones para reducir su valor libro, luego a los otros activos de la unidad generadora de efectivo. Una pérdida por deterioro reconocida no es reversada en los periodos siguientes.

- (ii) **Otros activos intangibles** - Otros activos intangibles que son adquiridos por la Sociedad y sus filiales con una vida útil definida, son valorizados al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

**r. Colocaciones por préstamos** - Son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que CorpBanca no tiene intención de vender en forma inmediata o en el corto plazo, medidas a costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

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

**s. Provisiones por activos riesgosos** - Las provisiones necesarias para cubrir los riesgos de pérdida de los activos, las colocaciones y la exposición de los créditos contingentes, son calculadas y constituidas mensualmente, considerando los tipos de provisiones existentes y en relación con los modelos de evaluación utilizados y el tipo de operaciones que cubren.

Los modelos de evaluación, criterios, y procedimientos para evaluar integralmente el riesgo de crédito y determinar el monto de las provisiones, se encuentran aprobados por el Comité de Directores y están definidos en la Política de Créditos, la cual es consistente con la normativa instruida por la SBIF.

Los procesos y cumplimiento de la política son evaluados y supervisados de acuerdo a los procedimientos de control interno, a fin de asegurar su cumplimiento y la mantención de un nivel de provisiones adecuadas que sustenten las pérdidas atribuibles a deterioros esperados e incurridos.

Las provisiones se denominan “individuales”, cuando correspondan a deudores que se evalúan individualmente, que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición, es necesario analizarlas caso a caso, y las “grupales” correspondientes a un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y se trata de personas naturales o de empresas de tamaño pequeño.

Las provisiones se clasifican en:

#### Individuales

- Provisiones individuales sobre cartera normal
- Provisiones individuales sobre cartera subestándard
- Provisiones individuales sobre cartera en incumplimiento

#### Grupales

- Provisiones grupales sobre cartera normal
- Provisiones grupales sobre cartera en incumplimiento

### **Provisiones Individuales**

Se entiende por evaluación individual aquella evaluación crediticia que es necesaria cuando se trata de empresas que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la filial CorpBanca, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle.

La metodología de clasificación y provisiones está basada en la normativa de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras para estos efectos, asignando categorías de riesgo a cada deudor, de acuerdo con el siguiente detalle:

**Cartera en Cumplimiento Normal.** Corresponde a deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza que esta condición cambie, de acuerdo a la situación económica-financiera. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías que van desde A1 hasta A6.

**Cartera Subestándar.** Incluye deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total del capital e intereses en los términos contractuales pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras de corto plazo. Forman parte de esta cartera aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías que van desde B1 hasta B4.

**Cartera en Incumplimiento.** Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, dado que muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, aquéllos que requieren una reestructuración forzada de deudas y cualquier deudor que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías que van desde C1 hasta C6.

Como parte del análisis individual de los deudores, la filial CorpBanca clasifica a sus deudores en las tres categorías antes mencionadas, asignándoles los porcentajes de provisiones normadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras a ser aplicadas a cada una de las categorías individuales, de acuerdo al siguiente detalle:

<b>Tipo de Cartera</b>	<b>Categoría del deudor</b>	<b>Pérdida esperada (%)</b>
Cartera Normal	A1	0,03600
	A2	0,08250
	A3	0,21875
	A4	1,75000
	A5	4,27500
	A6	9,00000
Cartera Subestándar	B1	13,87500
	B2	20,35000
	B3	32,17500
	B4	43,87500

Para la cartera en incumplimiento, el Banco, de acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, debe mantener los siguientes niveles de reservas:

Tipo de Cartera	Escala de Riesgo	Rango de Pérdida Esperada	Provisión (%)
Cartera en Incumplimiento	C1	Más de 0 hasta 3 %	2%
	C2	Más de 3% hasta 20%	10%
	C3	Más de 20% hasta 30%	25%
	C4	Más de 30 % hasta 50%	40%
	C5	Más de 50% hasta 80%	65%
	C6	Más de 80%	90%

### Provisiones grupales

Las evaluaciones grupales requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto al tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trata como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos.

La metodología de constitución de provisiones se basa en la experiencia recogida que explica el comportamiento de pago para cada grupo homogéneo de deudores y de recuperación de garantías y acciones de cobranza, para estimar directamente un porcentaje de pérdidas esperadas que se aplica al monto de los créditos del grupo respectivo.

Dentro de los créditos evaluados grupalmente, se distinguen dos estados, normal y en incumplimiento. La cartera en incumplimiento comprende las colocaciones efectivas asociadas a los deudores que presentan atraso igual o superior a 90 días en el pago de sus obligaciones.

### Provisiones Adicionales

La filial CorpBanca constituye sus provisiones adicionales, de acuerdo con lo establecido en el punto 9 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables emitido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Dichas provisiones fueron constituidas con el propósito de resguardarse del riesgo de fluctuaciones macroeconómicas, de manera de anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anti cíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

**t. Créditos Deteriorados y Castigos** - El concepto de Cartera Deteriorada comprende los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia concreta de que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones de pago en que se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el ejercicio de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas.

Sin embargo, cuando se trate de deudores sujetos a evaluación individual, deben considerarse en la cartera deteriorada todos los créditos de los deudores clasificados en alguna de las categorías de la “Cartera en Incumplimiento”, así como en las categorías B3 y B4 de la “Cartera Subestándar”. Asimismo, al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, la cartera deteriorada comprende todos los créditos de la cartera en incumplimiento. En el marco de lo anterior, la filial CorpBanca incorporará y mantendrá los créditos en cartera deteriorada hasta que no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago, sin perjuicio de proceder al castigo de los créditos individualmente considerados que cumplen las condiciones señaladas en el título Castigos de este punto.

La identificación de deterioro es provista en forma centralizada y mensual por el Sistema de Clasificación y Provisiones de Riesgo, encontrándose definido en la Política de Créditos, la cual es consistente con la normativa dictada por la SBIF.

- **Castigos**

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables.

Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en el Estado de Situación Financiera del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiere no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing (no existen castigos parciales).

Los castigos deberán contabilizarse siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar se realizan sobre las cuotas vencidas, morosas y vigentes, y el plazo debe computarse desde el inicio de su mora, es decir, efectuarse cuando el tiempo de mora de una cuota o porción de crédito de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

<b>Tipo de colocación</b>	<b>Plazo</b>
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Leasing inmobiliario (comercial y vivienda)	36 meses
Créditos hipotecarios para la vivienda	48 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

- **Recuperaciones de activos castigados**

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los resultados como recuperaciones de créditos castigados.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-5 "Bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones" del Compendio de Normas Contables. El mismo criterio se seguirá si se recuperaran los bienes arrendados con posterioridad al castigo de una operación de leasing, al incorporarse dichos bienes al activo.

- **Renegociación de operaciones castigadas**

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no dará origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados.

El crédito renegociado sólo se podrá reingresar al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados. El mismo criterio debe seguirse en el caso de que se otorgara en crédito para pagar un crédito castigado.

**u. Activos y pasivos contingentes** - Los Créditos Contingentes se entienden como las operaciones o compromisos en que la filial CorpBanca asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes.

CorpBanca y sus filiales mantiene registrados en cuentas de orden, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: Avals y fianzas, cartas de crédito del exterior confirmadas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, cartas de garantía interbancarias, líneas de crédito de libre disposición, otros compromisos de crédito y otros créditos contingentes.

El saldo de dichos créditos contingentes son considerados al cierre de cada estado financiero, con el objeto de determinar las provisiones de riesgo de crédito requeridas en el capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la SBIF, los montos deben ser computados de acuerdo a un factor de exposición al riesgo, según la siguiente tabla:

<b>Tipo de crédito contingente</b>	<b>Exposición</b>
a) Avales y fianzas	100%
b) Cartas de crédito del exterior confirmadas	20%
c) Cartas de crédito documentarias emitidas	20%
d) Boletas de garantía	50%
e) Cartas de garantía interbancarias	100%
f) Líneas de crédito de libre disposición	50%
g) Otros compromisos de crédito:	
- Créditos para estudios superiores Ley N°20.027	15%
- Otros	100%
h) Otros créditos contingentes	100%

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

**v. Provisiones sobre créditos contingentes** - La filial CorpBanca mantiene registrado en cuentas de orden, como se indicó anteriormente, saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: Avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía, cartas de garantía interbancarias, líneas de crédito de libre disposición, otros compromisos de crédito y otros créditos contingentes.

El saldo de dichos créditos contingentes es considerado al cierre de cada estado financiero, con el objeto de determinar las provisiones de riesgo de crédito requeridas en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de acuerdo a la metodología detallada en Nota 3 u).

**w. Impuesto a la renta e impuestos diferidos** - La provisión de impuesto a la renta se determina sobre la base de la renta líquida imponible de primera categoría calculada de acuerdo a las normas tributarias vigentes. Sus filiales en el extranjero lo hacen según las normas de los respectivos países.

La Sociedad y sus filiales registran impuestos diferidos por todas las diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de sus activos y pasivos, de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12 "Impuestos a las ganancias".

Las diferencias temporarias entre el valor contable de los activos y pasivos y su base fiscal generan los saldos de impuestos diferidos de activo o de pasivo que se calculan utilizando las tasas fiscales que se espera estén en vigor cuando los activos y pasivo se realicen. Las variaciones producidas en el ejercicio en los impuestos diferidos de activo o pasivo se registran en la cuenta de resultados o directamente en las cuentas de patrimonio del estado de situación financiera, según corresponda.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen únicamente cuando se espera disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias.

**x. Provisiones y pasivos contingentes** - Las provisiones son reservas en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Dichas provisiones se reconocen en el

Estado de Situación Financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- Es una obligación real como resultado de hechos pasados y,
- A la fecha de los Estados Financieros es probable que la Sociedad y sus filiales tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

Un pasivo contingente es toda obligación que surge de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la entidad y sus entidades controladas.

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

1. Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros, caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las utilizaciones de activos en que las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares, el activo financiero transferido se da de baja del estado de situación financiera, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
2. Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja del estado de situación financiera y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario se reconocen contablemente:
  - a) Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
  - b) Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.
3. Si no se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido - caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilizaciones en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes -, se distingue entre:
  - a) Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del estado de situación financiera y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

- b) Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el estado de situación financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

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

**z. Vacaciones del personal** - El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

**aa. Uso de estimaciones y juicios** - La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe algunas estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de políticas de contabilidad y los saldos informados de activos y pasivos, las revelaciones de contingencias respecto de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

En ciertos casos las Normas de la SBIF y los principios contables generalmente aceptados en Chile requieren que los activos o pasivos sean registrados o presentados a su valor razonable. El valor razonable es el monto al cual un activo puede ser comprado o vendido, o en el caso de un pasivo podría ser incurrido o liquidado en una transacción corriente entre partes dispuestas, más que en una liquidación o venta forzada. Cuando los precios de mercado en mercados activos están disponibles han sido utilizados como base de valoración. Cuando los precios de mercado en mercados activos no están disponibles, la filial CorpBanca ha estimado aquellos valores como valores basados en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelamiento y otras técnicas de evaluación.

La filial CorpBanca ha establecido provisiones para cubrirse de posibles pérdidas por créditos de acuerdo a la regulación emitida por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Estas regulaciones requieren que para estimar las provisiones, sean éstas evaluadas regularmente tomando en consideración factores como cambios en la naturaleza y tamaño de la cartera de créditos, tendencias en la cartera prevista, calidad crediticia y condiciones económicas que puedan afectar a la capacidad de pago de los deudores. Los incrementos en provisiones por pérdida de créditos son presentadas como "Provisiones por riesgo de crédito" en el estado consolidado de resultados. Los créditos son castigados cuando la Administración determina que el crédito o una parte de este no pueden ser

cobrados. Los castigos son registrados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

**bb. Dividendos mínimos** - La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo al cierre de cada período en los estados financieros, en función de la política de dividendos acordada por la Junta General Ordinaria de Accionistas. La Sociedad distribuye dividendos a sus accionistas los que son acordados anualmente en la Junta Ordinaria de Accionistas con un mínimo de un 30% de las utilidades líquidas.

**cc. Bienes recibidos o adjudicados en pago** - Los bienes recibidos o adjudicados en pago se valorizan por el monto que resulte menor entre el valor inicial, y el valor realizable neto, es decir, el valor razonable (tasación independiente) menos los costos necesarios para mantenerlo y enajenarlo. Ese valor realizable neto de un bien se determinará fundadamente de acuerdo con las condiciones vigentes de mercado, debiendo corresponder a su valor razonable menos los costos necesarios para mantenerlo y enajenarlo.

**dd. Colocaciones por factoring** - Los préstamos factoring por cobrar se valoran por el monto desembolsado. La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registran como ingresos por intereses durante el período de financiamiento. La responsabilidad por el pago de los créditos es del cedente.

**ee. Activos no corrientes mantenidos para la venta** - Los activos no corrientes (o grupo enajenable que comprende activos y pasivos) que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo son clasificados como mantenidos para la venta.

Inmediatamente antes de esta clasificación, los activos (o elementos de un grupo enajenable) son vueltos a medir de acuerdo con las políticas contables de la filial CorpBanca.

A partir de ese momento, los activos (o grupo de enajenación) son medidos al menor valor entre el valor en libro y el valor razonable menos el costo de ventas.

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, no se mantienen activos no corrientes para la venta.

**ff. Ganancia por acción** - La ganancia básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a la Sociedad en un período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

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

Corp Group Banking S.A. y filiales no han realizado ningún tipo de operación de potencial efecto dilusivo que suponga una ganancia por acción diluida, diferente del beneficio básico por acción.

**gg. Patrimonios gestionados y Fondos de inversión y de pensiones gestionados por la filial CorpBanca** - Los patrimonios gestionados por la filial indirecta CorpBanca Administradora General de Fondos S.A. que son propiedad de terceros no se incluyen en el balance de situación consolidado. Las comisiones generadas por esta actividad se incluyen en el saldo del rubro “Ingresos por comisiones” de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada.

**k) Nuevos pronunciamientos contables**

**i) Circulares SBIF:**

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios los nuevos pronunciamientos contables que han sido emitidos por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (“SBIF”) se detallan a continuación:

El 19 de marzo de 2013, la SBIF emitió la circular N° 3548 con el objetivo de homologar los nombres que se utilizan en los Capítulos C-1, C-2 y C3 del Compendio de Normas Contables, basado en las modificaciones realizadas a la NIC 1. Se introducen los siguientes cambios: Se sustituyen las expresiones “Estado de Resultados” y “Estado de Resultados Integrales”, todas las veces que aparecen en los Capítulos C-1 y C-2, por: “Estado del Resultado del Período” y “Estado de Otro Resultado Integral del Período”, respectivamente.

**ii) Pronunciamientos del International Accounting Standard Board (IASB)**

Adicionalmente, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros los nuevos pronunciamientos contables que han sido emitidos por el IASB, corresponden a:

**1. Normas e Interpretaciones efectivas en el Ejercicio 2013**

<b>Enmiendas a NIIFs</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 10, <i>Estados Financieros Consolidados</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIIF 11, <i>Acuerdos Conjuntos</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIIF 12, <i>Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIC 27 (2011), <i>Estados Financieros Separados</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIC 28 (2011), <i>Inversión en Asociadas y negocios Conjuntos</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIIF 13, <i>Mediciones de Valor Razonable</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIC 1, <i>Presentación de Estados Financieros – Presentación de Componentes de Otros Resultados Integrales</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de Julio de 2012.
NIC 19, <i>Beneficios a los empleados (2011)</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013

NIIF 7, <i>Instrumentos Financieros: Revelaciones – Modificaciones a revelaciones acerca de neteo de activos y pasivos financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013
NIIF 10, NIIF 11 y NIIF 12 – Estados Financieros Consolidados Acuerdos Conjuntos y Revelaciones de Participaciones en Otras Utilidades – Guías para la Transición.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013

La Administración ha evaluado la aplicación e impacto de estas nuevas normas, enmiendas e interpretaciones y ha concluido que no han tenido un impacto significativo en los montos reportados en estos estados financieros consolidados intermedios, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

## 2. Normas e Interpretaciones emitidas pero que no han entrado en vigor al 30 de junio de 2013

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros se habían publicado nuevas Normas Internacionales de Información Financiera así como interpretaciones de las mismas, que no eran de cumplimiento obligatorio al 30 de septiembre de 2013. Aunque en algunos casos la aplicación anticipada es permitida por el IASB, La Sociedad y sus filiales no han implementado su aplicación a dicha fecha.

<b>Nuevas NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2015

<b>Enmiendas a NIIFs</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIC 32, <i>Instrumentos Financieros: Presentación – Aclaración de requerimientos para el neteo de activos y pasivos financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
Entidades de Inversión – Modificaciones a NIIF 10, Estados Financieros Consolidados; NIIF 12 Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 Estados Financieros Separados.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 36, <i>Deterioro de Activos – Revelaciones del importe recuperable para activos no financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 39, <i>Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición – Novación de derivados y continuación de contabilidad de cobertura.</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

<b>Nuevas Interpretaciones</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
CINIIF 21, <i>Gravámenes</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

La Administración de la Sociedad, estima que la adopción de las normas y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto en los estados financieros consolidados intermedios de Corp Group Banking S.A. y filiales.

#### 4. CAMBIOS CONTABLES

Durante el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2013, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios.

#### 5. ADMINISTRACION DEL RIESGO

Corp Group Banking S.A. es un holding que desarrolla sus negocios principalmente en el sector financiero a través de CorpBanca y Filiales, en consecuencia a continuación se detallan los riesgos asociados a dicha filial:

El Banco, mediante su actividad, está expuesto a varios tipos de riesgos principalmente relacionados con la cartera de crédito y los instrumentos financieros. En adelante se presenta una descripción de las principales actividades de negocios y políticas del Banco en cuanto a la administración de riesgos.

##### 1.1 Riesgo De Crédito

Para CorpBanca, la adecuada gestión de riesgos en todos sus ámbitos y en particular en lo que respecta a Riesgo de Crédito constituye uno de los pilares fundamentales para la gestión del portafolio del Banco, velando porque éste mantenga una adecuada relación riesgo/retorno.

La administración del Riesgo de Crédito en CorpBanca se sustenta en los siguientes elementos centrales:

- Políticas de Crédito.
- Procesos de Créditos.
- Cultura de riesgo sólida y consistente con la estrategia del Banco.
- Visión normativa y preventiva del riesgo.
- Recursos Humanos de alto expertise en toma de decisiones de crédito.
- Participación activa de la Gerencia de Riesgo de Crédito en el proceso de aprobación, contando con una estructura segmentada por mercados.
- Procesos definidos de Seguimiento y Cobranza, con participación de áreas Comerciales y de Riesgo y de Clasificación y Control de Activos.
- Diseminación de la cultura de riesgo al interior del Banco con programas de Capacitación interna y externa, para áreas Comerciales y de Riesgo.
- La Gerencia de Riesgo Empresas cumple la función de checks & balances respecto a las áreas comerciales.

Por otra parte, se cuenta con una estructura de Comités de Crédito asociada a la Calificación de Riesgo del Deudor y con atribuciones radicadas mayoritariamente en los comités que participan Gerentes de Riesgo. Sobre ciertos montos se requiere concurrencia de Directores del Banco.

Son estos comités los que definen los niveles de exposición individual y grupal con clientes, como también las condiciones mitigantes tales como garantías, contratos de créditos u otros.

La herramienta que utiliza el Banco para la administración del riesgo, divide su cartera en:

Cartera con riesgo Normal  
Cartera en Vigilancia Especial  
Cartera en Incumplimiento

### **Cartera con riesgo Normal**

Se revisa el riesgo involucrado en las siguientes instancias:

- En cada propuesta de crédito, tanto para los otorgamientos y renovaciones de línea como para las operaciones especiales.
- Cuando lo determine la Gerencia de Clasificación y Control de Activos o la Gerencia División Riesgo Crédito Empresas.
- Cada vez que el ejecutivo de cuentas determine que se han producido cambios relevantes en algunos de los factores de riesgo del deudor que ameritarían reconocer un mayor riesgo.
- Mediante un muestreo mensual que arroja el sistema de señales de alerta.
- Mediante la revisión periódica de los distintos centros de responsabilidad.

### **Cartera en Vigilancia Especial (watch list)**

En resguardo de la calidad de la cartera de colocaciones, el Banco ha establecido que los deudores en Watch List, deben encontrarse insertos, dependiendo del tipo de problemas que los afecta en los siguientes tipos de cartera:

- Cartera en Vigilancia Especial
- Cartera en Incumplimiento

### **Cartera en Vigilancia Especial (VE)**

Es importante destacar que los créditos que se encuentren en esta categoría no necesariamente presentan pérdidas esperadas para el Banco.

Un activo en VE, presenta debilidades que pueden corregirse, debiendo por lo tanto recibir una atención especial del Área Comercial y con un control y seguimiento activo de la Gerencia de Clasificación y Control de Activos.

La cartera en VE es administrada por las Áreas Comerciales, quienes deben cumplir con los planes de acción establecidos por el Comité de Vigilancia Especial.

La cartera en VE, además es revisada por el Comité de Vigilancia Especial, integrado por el Gerente División Riesgo de Empresas y/o Gerentes de Riesgo de Crédito, Gerente de Clasificación y Control de Activos, y los Gerentes de Área Comercial que corresponda, de acuerdo al siguiente programa:

Cada 4 meses	Se revisan los deudores bajo las estrategias:
	V1 Salir
	V2 Garantizar
	V3 Disminuir
Cada 6 meses	V4 Seguir
Cada dos meses	V5 Estructurado Salir
	V6 En el caso de que el crédito quede impago.

El Comité revisa a todos los deudores en vigilancia especial con deudas iguales o superiores a M\$50.000.

El Gerente de Riesgo de cada segmento comercial y el Gerente de Clasificación y Control de Activos son los responsables de hacer seguimiento al cumplimiento por parte del ejecutivo de cuentas de los planes de acción y acuerdo del Comité de Vigilancia Especial.

### **Cartera en Incumplimiento**

Incluye a toda la cartera manejada por la Gerencia de Normalización. Se deberán traspasar a esta Gerencia todos los clientes con clasificación individual igual o peor a un rating 7, todos los clientes que presenten alguna operación vencida independiente de su rating.

Mensualmente la Gerencia de Clasificación y Control de Activos revisa que esta disposición se cumpla.

Esta cartera es revisada periódicamente por un Comité integrado por el Gerente General, Gerente División Riesgo Empresa, Gerente de Normalización, Subgerente de Normalización y el Gerente de Clasificación y Control de Activos.

Las analistas de la Gerencia de Clasificación y Control de Activos revisan la cartera mediante el análisis de la información que entrega la Gerencia de Normalización mediante la Hoja de Clasificación de Deudores.

### **Contratos de derivados financieros**

El Banco mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. En todo caso, el riesgo de crédito está limitado al valor razonable de aquellos contratos favorables al Banco (posición activa), el que sólo representa una pequeña fracción de los valores nominales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado. Para mitigar los riesgos se suele operar con márgenes de depósito de las contrapartes.

## **Compromisos contingentes**

El Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en el Balance: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía y compromisos para otorgar créditos.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos sólo si el cliente no cumple con la realización de obras pactadas con un tercero, garantizada por aquellas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar crédito, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. Sin embargo, el monto probable de pérdida es menor que el total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a plazos largos tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a plazos cortos.

## **Instrumentos financieros**

El Banco, para este tipo de activos, mide la probabilidad de incobrabilidad a los emisores utilizando rating internos y externos tales como evaluadoras de riesgos independientes del Banco.

## **Calidad de los créditos por clase de activo financiero**

En cuanto a la calidad de los créditos estos se describen en conformidad al compendio de normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. El detalle por calidad de créditos se resume a continuación:



## **1.2 Riesgo De Mercado**

### **a. Riesgo Financiero**

Riesgo Financiero representa en su más amplia definición, cualquier posibilidad de ocurrencia de evento que tenga consecuencias financieras negativas para la institución. En este apartado nos enfocaremos en riesgo de mercado y el riesgo de liquidez. El primero se manifiesta a través de pérdidas económicas causadas por movimientos adversos en los precios de los activos/pasivos financieros (ej: paridades, tasas de interés, precio de commodities, etc) que componen la estructura de balance. El segundo se refiere a la capacidad de la institución de realizar el pago de sus obligaciones en el momento que se hacen efectivas.

#### **Riesgo de mercado:**

##### **Tasa de Interés**

Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en la estructura intertemporal de tasa de interés. Esto se origina por movimiento al alza o a la baja de la curva de rendimiento libre de riesgo, sean paralelos como no paralelos. Estos movimientos tienen impacto tanto en los resultados de corto plazo como en los de largo plazo.

##### **Spread**

Riesgo de pérdidas asociado a movimientos adversos en los spreads que existen en el rendimiento de los distintos activos y pasivos financieros, estos pueden reflejar condiciones de liquidez particulares de los activos, deterioro de las condiciones crediticias y/o cláusulas de prepago específicas cuyo ejercicio se puede traducir en un deterioro en la capacidad de generación de margen futuro.

##### **Tipo de Cambio**

Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en los tipos de cambio. Este riesgo se origina por los de descalces financieros de monedas entre los activos y pasivos (tanto dentro como fuera de balance)

##### **Opcionalidad**

Riesgo de pérdidas financieras asociados a posiciones en opciones explícitas o implícitas en el balance, ya sea compradas o entregadas como por ejemplo aquellas contenidas en los créditos hipotecarios y créditos de educación.

##### **Riesgo de Liquidez**

El Riesgo de liquidez es esta reflejado en la capacidad de la institución de realizar el pago de sus obligaciones en el momento que se hacen efectivas.

Este riesgo corresponde a la imposibilidad de:

- Cumplir oportunamente con las obligaciones contractuales
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas ocasionadas por volúmenes anormales de operación
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos
- Financiar de forma competitiva la actividad comercial y de tesorería

El Banco está expuesto diariamente a requerimientos de fondos en efectivo provenientes de giros de cuentas corrientes, pagos de depósitos a plazo, pagos de garantías, desembolsos de operaciones con derivados, etc. Como es inherente a la actividad bancaria, el Banco no mantiene fondos en efectivo para cubrir el saldo de esas posiciones, puesto que la experiencia muestra que sólo un nivel mínimo de estos fondos será retirado, lo cual puede ser previsto con un alto grado de certeza.

El Banco mantiene límites en una porción mínima de activos líquidos que le permitan hacer frente a sus obligaciones durante los próximos 30 días.

Por otra parte el Banco debe cumplir con límites normativos para los descalses de plazos.

Esos límites afectan a los descalses entre flujos futuros de ingresos y de egresos del Banco considerado individualmente y son los siguientes:

- (i) descalses de hasta 30 días para todas las monedas hasta una vez el capital básico;
- (ii) descalses de hasta 30 días para las monedas extranjeras hasta una vez el capital básico; y
- (iii) descalses de hasta 90 días para todas las monedas dos veces el capital básico.

Considerando la naturaleza de sus operaciones el Banco adopta la metodología ajustada para efectos de medir sus descalses y el cumplimiento de los límites normativos. Esa metodología permite considerar en la medición de los descalses una parte de los depósitos a la vista, a plazo y en cuentas de ahorro de clientes minoristas. Aunque contractualmente pueden ser retirados en cualquier momento tienden a permanecer en el Banco por períodos relativamente largos, comportamiento que el Banco puede estimar con suficiente confiabilidad.

El Banco está expuesto a los efectos de la volatilidad en los tipos de cambio en que están expresadas o indexadas sus posiciones financieras y flujos de caja. El Directorio establece límites para los niveles de exposición neta por monedas y las posiciones totales durante el día y al cierre, las cuales son monitoreadas diariamente.

Las filiales mantienen una base de activos líquidos que permiten hacer frente a sus obligaciones, la naturaleza de cada uno de estos vehículos hace necesario determinar y controlar cada uno de estos ratios internos de manera particular:

Para el caso de la Corredora de Bolsa se determinan:

- (i) Ratio de cobertura de Liquidez a 7 días el cual debe ser  $>1$
- (ii) Ratio de cobertura de Liquidez a 15 días el cual debe ser  $>1$
- (iii) Ratio de cobertura de Liquidez a 30 días el cual debe ser  $>1$

Para el caso de Corpbanca NY, se determinan:

- (i) Ratio de cobertura de Liquidez a 3 días el cual debe ser  $>1$
- (ii) Descalce a 30 días  $< 1$  vez el capital más la línea comprometida con el Banco.
- (iii) Descalce a 90 días  $< 2$  veces el capital más la línea comprometida con el Banco.

Para el caso de SMU: Se determina un ratio de cobertura de Liquidez a 3 días el cual debe ser  $>1$

A su vez los riesgos descritos anteriormente se pueden agrupar en dos situaciones:

**Endógenas:** situaciones de riesgo derivadas de decisiones corporativas controlables.

- Alta Ilíquidez alcanzada por una reducida base de activos líquidos o descalces de activos y pasivos significativos  
  
Baja diversificación o alta concentración de activos financieros y comerciales en término de emisores, plazos y factores de riesgo.
- Deficiente gestión de coberturas de valor, flujos o crédito en términos de la eficiencia de la cobertura, correlación de los cambios de valor, ratios de sensibilidad del elemento cubierto y el derivado, entre otras.
- Efectos reputacionales corporativos adversos que se traduzcan en acceso no competitivo a financiamiento o falta de este.

**Exógenas:** situaciones de riesgo producto de eventos de los mercados financieros no controlables.

- Movimientos extremos o correcciones no esperadas en los mercados
- Cambios regulatorios, intervenciones de la autoridad monetaria, entre otras.

#### **b. Principios de la administración sobre los riesgos financieros**

CorpBanca y sus filiales han establecido una serie de principios corporativos que aseguran el buen funcionamiento de la administración de los riesgos financieros:

- CorpBanca y sus filiales administran sus carteras propias en concordancia con los niveles corporativos de tolerancia al nivel de riesgo de mercado, sus estándares de liquidez, niveles de rentabilidad y sus planes anuales.
- Los negocios se llevan a cabo de acuerdo con políticas establecidas, límites apropiados, pautas de conducta, controles de procedimientos y facultades delegadas en forma clara, y en cumplimiento con las leyes y normativas locales.
- Las carteras propietarias y no propietarias deben ser administradas de manera consistente con las definiciones realizadas por la administración, evitando concentraciones de riesgo que pudieran tener un efecto adverso en los ingresos o en su posición patrimonial.

- La estructura organizacional de CorpBanca y sus filiales asegura una efectiva separación de funciones, de modo que las actividades de inversión, monitoreo, contabilidad, medición y gestión del riesgo sean realizadas e informadas en forma independiente.
- El objetivo del proceso de administración de riesgo de mercado es identificar, medir y administrar la relación riesgo/rentabilidad, dentro de los límites de tolerancia al riesgo establecidos, asegurando que estas actividades se realicen con los debidos resguardos.
- CorpBanca y sus filiales, monitorean periódicamente su exposición ante movimientos extremos de mercado y considera estos resultados para el establecimiento y revisión de las políticas y límites para la toma de riesgo de sus portafolios.
- Las áreas de negocios son las responsables de administrar las posiciones propietarias dentro de los límites aprobados y de proveer al Gerente General y al Directorio, las explicaciones sobre cualquier incumplimiento de límites en cuanto a monto, términos y/o condiciones.
- Los productos así como sus límites están sujetos a la aprobación del Directorio. Los límites deben ser revisados a lo menos anualmente.
- CorpBanca y sus filiales podrán invertir en productos nuevos y participar en sus mercados sólo después de que se haya hecho una evaluación completa de la actividad a fin de determinar si ésta se encuentra dentro del nivel de riesgo tolerado y en los objetivos y planes de negocios y se hayan establecido controles y límites apropiados a la actividad.
- Límites, términos y condiciones estipuladas deben ser monitoreados a diario y en forma independiente de las áreas que las originan y administran, y los eventuales excesos deben ser comunicados a más tardar el día siguiente.
- Los modelos que se utilizan para presentar informes financieros o medición de riesgo se verifican y se aprueban en forma independiente.

### **c. Estructura organizacional y Gobierno Corporativo**

#### **Directorio y CAPA**

El grupo cuenta con una moderna institucionalidad en materia financiera que articula el rol del Directorio con los variados comités de inversión especializados en la toma de decisiones financiera.

El Directorio es el responsable de las políticas de la administración financiera con la responsabilidad de velar de manera amplia por el cumplimiento interno y regulatorio frente a los accionistas.

Esta misión en parte ha sido delegada en el Comité de Activos y Pasivos (CAPA), dividido en 2, comercial y financiero, el cual debe aprobar las estrategias que guían al Banco respecto de la composición de sus activos y pasivos, los flujos de ingresos y egresos y las operaciones con instrumentos financieros. Este Comité tiene la responsabilidad de generar el marco de políticas que gobiernan la gestión de los riesgos financieros de acuerdo a los lineamientos definidos por el Directorio y las normas vigentes, como de revisar el entorno macroeconómico, financiero, los riesgos asumidos así como los resultados obtenidos.

Como parte de la institucionalidad financiera del Banco, existen Comités especializados en la ejecución de estrategias financieras en los cuales reside la responsabilidad de seguimiento diario y semanal del escenario central (TPM, premios por liquidez, inflación, etc.), balance de los riesgos y performance de las estrategias: Comité Diario, Comité de Balance, Comité de Liquidez, Comité de Posiciones Propietarias y Comité de Clientes.

## **División Finanzas e Internacional y División de Tesorería**

La Gerencia de División Finanzas e Internacional es responsable generar ingresos por sí misma y proveer los recursos a las áreas comerciales asegurando una sana estructura de financiamiento y liquidez. Por otro lado Gerencia de División Tesorería debe generar ingresos por sí misma y mediante el desarrollo de soluciones financieras a clientes de los distintos segmentos del Banco en productos de tesorería y comercio exterior.

Corpbanca ha estructurado diversas unidades especializadas interrelacionadas entre sí, a través de las cuales se adoptan las decisiones de inversión y financiamiento. Estas unidades no sólo sirven de apoyo a los estamentos comerciales del Banco sino que también constituyen unidades de negocio que rentabilizan por sí misma el capital instalado, complementando de esta forma, el negocio tradicional bancario: Gestión de Balance, Portafolio Largo Plazo y Actividades de Trading.

### **Gestión de Balance**

El Banco posee una unidad responsable por la gestión de liquidez –dentro de la División Finanzas e Internacional- cuyo mandato es administrar eficientemente los descalces entre activos y pasivos, asegurando el financiamiento permanente y competitivo de los activos así como el pago oportuno de las obligaciones y el cumplimiento de los márgenes regulatorios en cada momento.

De forma adicional, el Banco posee adicionalmente una unidad responsable por la gestión de balance cuyo mandato es administrar eficientemente el balance del Banco, asegurando la generación sustentable de margen financiero por la vía de administrar el riesgo de inflación y tasa de interés.

Los activos del Banco están compuestos por créditos hipotecarios (principalmente denominados en tasa fija), créditos comerciales, créditos de consumo (incluyendo líneas de sobregiro y tarjetas) y créditos de educación.

La estructura de pasivos del Banco comprende principalmente depósitos a la vista, depósitos a plazo de clientes minoristas y mayoristas, los que en su mayor parte tienen un plazo de vencimiento inferior a un año. La estructura de pasivos incluye también una porción de deuda de largo plazo senior y subordinada.

El Banco administra su balance con el propósito de maximizar sus ingresos netos por intereses y reajustes manteniendo una proporción de depósitos a la vista por los cuales no se pagan intereses y de depósitos a plazo de corta duración, otorgando préstamos por plazos más prolongados que permitan aprovechar de esta forma, la pendiente de la curva de rendimiento dentro de un contexto de administración de riesgos financieros previamente acordado por la alta administración.

## **Gestión de Portafolio de Largo Plazo**

El Banco posee una unidad responsable por la administración de un portafolio de instrumentos financieros no derivados con el propósito de aprovechar los diferenciales en la curva de rendimiento y/o movimientos en la estructura de tasas que entreguen ganancias de capital. El uso de instrumentos derivados en este portafolio se origina única y exclusivamente por razones de cobertura (económica o contable) o aprovechamiento de premios entre el mercado de deuda y el mercado de derivados.

## **Actividades de Negociación/Clientes**

El Banco posee un área de Trading responsable por la negociación activa de instrumentos de alta liquidez, ya sean papeles del Banco central, bancarios y/o corporativos, derivados de tasa de interés y/o moneda. Esta área es responsable de encontrar oportunidades de ganancias en un horizonte de corto plazo, aprovechando desarbitrajes transitorios en los precios y diferenciales en la curva de rendimiento (base y spreads).

El área de Trading es también la responsable de administrar los riesgos financieros derivados de operaciones con clientes como resultado de los desarbitrajes / dealineamientos de precios que redundan en mejores oportunidades de financiamiento para nuestros clientes.

## **Administración de los Riesgos Financieros**

El Banco posee una Gerencia de Riesgos Financieros –con reporte a la División Financiera y Riesgos Basilea, - cuya función principal es identificar, medir y controlar los riesgos financieros, comunicando de forma permanente a la alta dirección los perfiles de riesgo y anticipando situaciones que puedan comprometer la situación patrimonial del Banco en el corto, mediano y largo plazo.

La Gerencia Riesgos Financieros es responsable de asegurar el cumplimiento regulatorio e internos en materia de riesgos financieros, asegurando la implantación de los estándares y recomendaciones de nuestro regulador y las buenas prácticas entregadas por el Comité de Basilea.

Riesgos Financieros reporta de forma diaria las exposiciones y es responsable de comunicar cualquier exceso sobre la estructura de límites aprobada por la Alta Dirección.

El diseño de los riesgos financieros en materia de políticas, límites y metodologías es aprobado anualmente por el CAPA y/o Directorio.

### **d. Riesgo De Contrapartida**

Como resultado de la actividad con clientes, el Banco tiene exposiciones de contrapartida debido a la probabilidad de que sus deudores no cumplan con los pagos implícitos en los contratos derivados financieros bajo las condiciones inicialmente pactadas. El Banco estructura niveles de riesgo de crédito colocando límites a la concentración de ese riesgo en términos de deudores individuales, grupos de deudores, segmento de industrias y países. Tales riesgos son monitoreados permanentemente por la División de Riesgos y los límites por deudor, grupos de deudores, productos, industria y país, son revisados al menos una vez al año y aprobados por el Directorio y Comité Senior de Riesgos.

La exposición a los riesgos de crédito son administrados a través de análisis regulares de la capacidad de los deudores y potenciales deudores para cumplir con los pagos conforme con los términos contractuales de los préstamos y es mitigada obteniendo garantías admisibles.

El Banco mantiene estrictos controles de posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado.

## **e. Riesgo De Mercado**

### **Herramientas Para La Medición: Riesgo De Mercado**

La medición del riesgo de mercado se basa en herramientas de uso y aceptación universal: Value at Risk, Sensibilidad Patrimonial y de Margen Financiero entre otras, complementadas con pruebas de tensión de riesgo de mercado que articulan escenarios hipotéticos e históricos de mercado.

#### **Value at Risk**

El Banco utiliza modelos de "Valor en Riesgo" para cuantificar el riesgo de mercado de los portafolios de Trading: Propietario y Market Making. A través de estas medidas, se mide el riesgo moneda, tasa de interés e inflación inherente en las actividades de negociación.

Anualmente, se revisan y establecen los límites de VaR en ambos libros y es la Gerencia de Riesgos Financieros la responsable de calcular e informar su utilización. Trading Propietario: 250 Mio CLP, trading Market Making: 1000 Mio CLP.

El VaR se calcula por simulación histórica utilizando un nivel de confianza del 95% y una ventana móvil de 300 días.

Al cierre del 30 de septiembre de 2013, el VaR alcanzó un valor de 89 Mio CLP y 743 Mio CLP para las áreas de Trading Propietario y Trading Market Making respectivamente.

Complementariamente, el Banco contrasta la calidad predictiva de los modelo de valor en riesgo utilizando los a) Test de la frecuencia de excesos y b) Test del primer exceso. Al cierre de Diciembre ambos test dieron cuenta de un nivel razonable de ajuste.

Para el caso de las filiales con posiciones propietarias, se utiliza la misma metodología de VaR para cuantificar el Riesgo Mercado a las cuales están sujetas las posiciones propietarias de las filiales, de la misma manera se puede mencionar que al 30 de septiembre de 2013 el VaR alcanzó los siguientes usos:

#### **Corredora de Bolsa**

- VaR Total : 20.727 MCLP, Límite 103.000 MCLP
- VaR Renta Fija : 13.064 MCLP, Límite 85.000 MCLP
- VaR Acciones : 16.563MCLP, Límite 50.000 MCLP
- Var FX : 10.469 MCLP, Límite 45.000 M CLP

## **Nueva York**

- VaR Total: 15,75 USD , Límite 350.000 USD

## **Administradora General de Fondos**

- VaR Total: 0.426 MCLP, Límite 17 MCLP

## **Sensibilidad del Patrimonio y Margen Financiero**

Como complemento a lo establecido en la norma, el Banco utiliza la sensibilidad del Valor Patrimonial y Margen Financiero para cuantificar el riesgo de tasa de interés de largo y corto plazo respectivamente.

Ambas medidas incluyen la totalidad de activos y pasivos del balance -exceptuando las carteras de Trading-

Las partidas sensibles a tasa de interés se representan como:

- A su vencimiento contractual en el caso de productos a tasa fija
- Próxima fecha de reprecio en el caso de productos a tasa variable

Los activos no remunerables y pasivos sin costo se registran como no sensibles a tasa de interés:

- Caja
- Otros activos y pasivos
- Cartera vencida
- Provisiones
- Capital y reservas

El cambio en el valor patrimonial se determina como el impacto de un movimiento paralelo de 100 pbs (puntos básicos) hacia arriba en la estructura de tasas de interés. El ejercicio se hace de manera separada para moneda nacional (CLF y CLP) y moneda extranjera (USD y el resto de las monedas), computando el riesgo total como la suma del valor absoluto de ambos libros.

De forma anual, el CAPA revisa y aprueba los límites al riesgo de tasa de interés. Límite de Corto Plazo: 7% del Margen Neto de Intereses, Límite de Largo Plazo: 17.5% del Patrimonio Efectivo.

A 30 de septiembre de 2013 la utilización de ambos límites era de 14% y 25% para el riesgo de corto y largo plazo respectivamente.

Análogamente para el caso CorpBanca Nueva York el CAPA aprobó límites al riesgo de tasa de interés. Límite de Corto Plazo: 10% del Margen Neto de Intereses, Límite de Largo Plazo: 17.5% del Capital, la utilización al 30 de septiembre de 2013 fue de un 12% y un 1.5% respectivamente

## **Pruebas de Tensión de Mercado**

Las pruebas de tensión complementan las medidas tradicionales del riesgo como el “VaR”, poniendo el énfasis en eventos que se encuentran “en la cola de la distribución de pérdidas y ganancias”. El programa de pruebas de tensión incluye movimientos paralelos y no paralelos de la curva de rendimiento, movimientos en la estructura de compensación inflacionaria, shocks de volatilidad y escenarios históricos.

En cada escenario se cuantifican los impactos en Capital Básico, Cuenta de Resultados e Índice de suficiencia de capital (Basilea I), estableciendo propuestas de acciones a seguir que son reportadas por la Gerencia de Riesgos Financieros al CAPA.

## **Detalle De Exposiciones**

### **a. Riesgo de monedas**

El Banco está expuesto a los movimientos de tipo de cambio en que están expresadas o indexadas sus posiciones financieras y flujos de caja. De forma anual, el directorio establece límites para los niveles de exposición neta por monedas al cierre del día, las cuales son monitoreadas diariamente por la Gerencia de Riesgos Financieros.

El balance en moneda extranjera (sin derivados) al 30 de septiembre de 2013 se puede observar en el cuadro siguiente:

	CLP	CLF	CLD	USD	EUR	JPY	GBP	NOK	SEK	CHF	CAD	AUD	DKK	BRL
<b>ACTIVO</b>	<b>5.448.771</b>	<b>3.909.268</b>	<b>24.566</b>	<b>1.510.530</b>	<b>22.120</b>	<b>81</b>	<b>866</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>45</b>	<b>79</b>	<b>28</b>	<b>15</b>	<b>-</b>
Disponible	700.388	-	-	82.276	3.060	1	169	7	7	45	61	15	15	-
Colocaciones efectivas	2.985.280	3.250.642	2.382	1.021.416	2.596	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones en letras de crédito	16	115.814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de leasing	82.728	232.893	14.195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con pactos de retroventa	(0)	1.030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones vencidas	25.115	10.336	-	4.902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones contingentes	140.970	248.868	-	249.898	13.221	4	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones financieras	199.704	49.685	7.989	47.618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras inversiones	20.488	-	-	-	344	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas del Activo	633.561	-	-	104.421	2.899	76	697	-	-	-	17	12	-	-
Activo fijo	660.520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PASIVO</b>	<b>(4.989.832)</b>	<b>(2.433.487)</b>	<b>(794)</b>	<b>(2.156.141)</b>	<b>(17.928)</b>	<b>(123)</b>	<b>(427)</b>	<b>(0)</b>	<b>(1)</b>	<b>(10)</b>	<b>(17)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Depositos, captaciones y otras obligaciones	(4.469.681)	(1.433.395)	(1)	(1.231.659)	(749)	-	(172)	(0)	(1)	(10)	(2)	(3)	-	-
Operaciones con pactos de retrocompra	(30.834)	-	-	(25.214)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por letras de crédito	(18)	(126.854)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos y otras obligaciones contraídas en el país	(5.480)	(7.312)	(794)	4.508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos y otras obligaciones contraídas en el exterior	606	(23)	-	(606.380)	(2.178)	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones contingentes	(141.206)	(248.622)	-	(249.898)	(13.221)	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses por pagar otras obligaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas del pasivo	(218.051)	(617.282)	-	(47.499)	(1.779)	(85)	(255)	-	-	-	(15)	(5)	-	-
Provisiones	(125.168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Posición (A-P)</b>	<b>458.938</b>	<b>1.475.780</b>	<b>23.771</b>	<b>(645.611)</b>	<b>4.192</b>	<b>(42)</b>	<b>439</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>35</b>	<b>62</b>	<b>20</b>	<b>15</b>	<b>-</b>

Cuadro 1: Balance por Moneda. Cifras en millones de pesos.

## b. Riesgo de tasa de interés libro de balance

El Banco está expuesto a la volatilidad en la estructura de tasas de interés de mercado sobre sus exposiciones estructurales. Como resultado de los cambios en las tasas de interés, los márgenes pueden aumentar, pero también pueden reducirse e incluso ocasionar pérdidas en el caso que se verifiquen movimientos adversos.

El Directorio fija límites para los efectos de los descalces en el Libro de Banca (que incluye todas aquellas posiciones que no son para negociación) sobre el margen financiero y sobre el valor económico de su patrimonio, cuyo cumplimiento debe ser informado mensualmente a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Al 30 de septiembre de 2013, esos límites eran M\$106.783.000 y de M\$505.284.000, para el riesgo de corto y largo plazo respectivamente, y la exposición era de M\$71.001.000 y de M\$365.450.000, respectivamente.

El siguiente cuadro muestra la exposición estructural por tasa de interés de los activos y pasivos, considerando los plazos de cambio o renovación de tasas; de lo contrario se consideran las fechas al vencimiento de las transacciones (cifras consolidadas).

	Utilización
Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo	9.881
Riesgo de Reajustabilidad	22.032
Menor Ingreso x Comisiones Sens.	3.870
Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo	139.835
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	-
<b>Limite CP (35%)</b>	<b>106.783</b>
<b>Límite LP (27%)</b>	<b>505.284</b>
<b>Consumo Total CP</b>	<b>35.782</b>
Riesgo Tasa de Interés Corto Plazo	9.881
Riesgo de Reajustabilidad	22.032
Menor Ingreso x Comisiones Sens.	3.870
<b>Margen Exp. CP</b>	<b>71.001</b>
<b>Consumo Total LP</b>	<b>139.835</b>
Riesgo Tasa de Interés Largo Plazo	139.835
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	-
<b>Margen Exp. LP</b>	<b>365.450</b>
<b>Consumo % Corto Plazo</b>	<b>34%</b>
<b>Consumo % Largo Plazo</b>	<b>28%</b>

Cuadro 2: Exposición del Libro de Balance (Banca). Cifras en millones de pesos.

Tenor	CLP	CLF	USD	Market Value Sensitivity (MVS), 100 bps								
	Posición Neta	Posición Neta	Posición Neta	Curva de rendimiento			Shock de Tasa			CLP	CLF	USD
1M	129.656	10.392	- 98.883	5,11%	2,67%	0,16%	1%	1%	1%	- 50	- 4	40
3M	- 184.612	223.267	- 35.488	5,06%	2,81%	0,21%	1%	1%	1%	285	- 353	58
6M	76.898	147.035	- 90.609	4,93%	3,00%	0,33%	1%	1%	1%	- 265	- 519	331
9M	- 126.327	- 62.909	- 52.884	4,83%	2,67%	0,48%	1%	1%	1%	716	369	321
1Y	122.945	7.214	- 47.540	4,80%	2,44%	0,60%	1%	1%	1%	- 964	- 59	402
2Y	166.008	- 6.429	193	4,77%	2,20%	0,37%	1%	1%	1%	- 2.162	89	- 3
3Y	- 16.019	- 47.370	- 1.672	4,85%	2,04%	0,61%	1%	1%	1%	330	1.071	40
4Y	147.378	- 42.347	3.595	4,93%	2,03%	0,95%	1%	1%	1%	- 4.020	1.308	- 116
5Y	49.475	169.677	- 230.848	5,02%	2,07%	1,34%	1%	1%	1%	- 1.639	- 6.562	9.278
7Y	104.425	43.051	17.374	5,22%	2,11%	1,89%	1%	1%	1%	- 4.207	- 2.132	- 873
10Y	104.275	363.640	44.642	5,44%	2,19%	2,56%	1%	1%	1%	- 5.088	- 23.774	- 2.821
15Y	61.444	485.244	150	5,70%	2,30%	3,22%	1%	1%	1%	- 3.399	- 41.416	- 11
20Y	12.995	129.863	-	5,90%	2,41%	3,59%	1%	1%	1%	- 724	- 13.297	-
+20Y	20	- 291.741	-	5,98%	2,48%	3,72%	1%	1%	1%	- 1	31.713	-
	648.561	1.128.586	- 491.970							- 21.189	- 53.567	6.645

MVS	81.401
-----	--------

Cuadro 3: Estructura de plazos, Libro de Balance

Asumiendo que los activos y pasivos financieros al 30 de septiembre de 2013 permanecieran hasta su vencimiento sin ninguna acción por parte del Banco para alterar la exposición al riesgo de tasa de interés, un incremento inmediato y sostenido de las tasas de interés de mercado de un 1% a lo largo del vencimiento, reduciría la utilidad neta en aproximadamente M\$81.401.000.

### c. Riesgos de mercado (Libro de Negociación)

Los riesgos de mercado surgen de exposiciones a los riesgos de tasas de interés y precios en las posiciones para negociación y al riesgo de moneda en sus posiciones globales.

El Banco Central de Chile establece un límite normativo para la suma de los riesgos de tasas de interés en las posiciones para negociación (inclusive en derivados) y el riesgo de moneda. El Banco, a nivel individual, debe observar permanentemente esos límites e informar semanalmente a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras sobre sus posiciones en riesgo y del cumplimiento de esos límites. También debe informar mensualmente a esa Superintendencia sobre las posiciones en riesgo consolidadas con las filiales y sucursales en el exterior.

El límite normativo establece que el patrimonio efectivo debe ser suficiente para cubrir la suma del 8% de los activos ponderados por riesgo de crédito y el riesgo de mercado. Al 30 de septiembre de 2013, la exposición al riesgo de tasa de interés del libro de negociación era de M\$54.248.000, para el riesgo de moneda M\$17.790.000 y M\$812.000 para el riesgo de opcionalidad.

	Utilización
Riesgo Tasa de Interés	54.248
Riesgo de Moneda	17.790
Riesgo Opcionalidad Tasa de Interés	560
Riesgo Opcionalidad Monedas	252
<b>Exposicion Riesgos de Mercado</b>	<b>72.849</b>
<b>8% Activos Ponderados por Riesgo de Credito</b>	<b>1.232.901</b>
<b>Patrimonio Efectivo</b>	<b>1.871.423</b>
<b>Margen Disponible</b>	<b>565.672</b>

Cuadro 4: Cifras para el Banco, en millones de pesos.

### 1.3 Información cuantitativa y cualitativa acerca del riesgo de liquidez

#### Herramientas para la medición: Riesgo de Liquidez

Las herramientas utilizadas para la medición y control del riesgo de liquidez son:

- Descalces acumulados a distintos plazos
- Ratios de Cobertura: Activos Líquidos/Pasivos Exigibles
- Concentración de depositantes
- Pruebas de tensión de Liquidez

Finalmente y sobre la base de una vigilancia continua- el Banco revisa todos los aspectos del proceso de administración de liquidez a la luz de riesgos potenciales a los que está expuesto en esta materia. La planificación de contingencia de liquidez es una componente integral de esta revisión, y su objetivo es proporcionar un marco que permita establecer acciones apropiadas ante acontecimientos de crisis de liquidez. Para este propósito el Banco cuenta con un “Plan de Contingencia de Liquidez” que es revisado y aprobado anualmente por el Directorio y el CAPA.

Los descargos acumulados informados al 30 de septiembre de 2013 son los siguientes:

Plazo	7 Días	15 Días	30 Días	60 Días	90 Días	180 Días	360 Días	>> 360 Días	Total Bandas
Pasivos sin vencimiento	- 329.814	- 1.549	- 3.150	- 6.295	- 9.429	- 18.255	- 22.741	- 465.868	- 857.101
Ahorro a Plazo Giro Incondicional	- 211	- 325	- 325	- 411	- 411	- 550	- 495	-	- 2.727
Ahorro a Plazo Giro Diferido	- 28	- 39	- 39	- 53	- 53	- 50	- 71	- 5.176	- 5.509
Pasivos con el Banco Central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas con el Banco Central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interbancario y pactos	- 28.995	-	-	-	-	-	-	-	- 28.995
Líneas con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo y repos	- 370.982	- 413.637	- 515.466	- 712.893	- 486.715	- 769.196	- 811.787	- 966.461	- 5.047.136
Bancos corresponsales	- 4.182	-	- 40.356	- 10.367	- 36.131	- 45.236	- 475.829	-	- 612.102
Líneas de crédito con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos con Letras	- 4.650	-	-	- 1.216	- 925	- 5.530	- 14.160	- 131.523	- 158.004
Deuda de largo plazo	-	-	-	- 2.063	- 5.167	- 34.123	- 41.261	- 2.638.473	- 2.721.087
Otros Pasivos	- 269.259	- 57	-	- 168	- 55	- 1.319	- 1.328	- 6.507	- 278.693
Otras líneas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Salidas de Caja	- 1.008.120	- 415.606	- 559.336	- 733.466	- 538.886	- 874.259	- 1.367.672	- 4.214.009	- 9.711.354
Fondos disponibles	783.697	-	-	-	-	-	-	-	783.697
Inversiones Financieras (Negociación y Disponible para la Venta)	143.221	117.783	26.036	-	-	-	-	-	287.040
Colocaciones Interbancarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comerciales sin líneas de crédito	124.858	121.715	222.418	281.455	322.944	593.546	766.239	4.108.132	6.541.306
Líneas de crédito y sobregiros comerciales	- 6.689	- 6.689	- 5.734	- 1.911	- 2.867	- 3.822	- 3.822	- 73.580	- 57.335
Créditos de consumo sin líneas de crédito	2.410	2.407	4.574	13.761	13.280	50.669	100.484	329.155	516.740
Líneas de crédito y sobregiros consumo	- 1.316	- 987	- 987	- 987	- 658	- 1.316	- 329	- 24.676	- 21.386
Créditos hipotecarios de vivienda	-	- 5.746	- 3.135	- 9.839	- 9.969	- 30.916	- 59.756	- 2.013.559	- 2.132.919
Inversiones Financieras a Término	-	-	-	-	-	- 994	- 1.068	- 7.086	- 9.148
Otras operaciones activas o compromisos sin líneas de crédito	215.173	-	-	-	-	-	-	-	215.173
Otras líneas de crédito otorgadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados	- 54	- 3.297	- 975	- 3.461	- 1.502	- 13.252	- 3.808	- 42.830	- 53.605
Entradas de Caja	1.261.299	236.677	248.467	298.696	344.169	694.516	935.505	6.599.019	10.618.348
<b>Flujos de Caja Estáticos</b>	<b>253.179</b>	<b>- 178.929</b>	<b>- 310.869</b>	<b>- 434.770</b>	<b>- 194.717</b>	<b>- 179.743</b>	<b>- 432.166</b>	<b>2.385.010</b>	
<b>Flujos de Caja Acumulados</b>	<b>253.179</b>	<b>74.250</b>	<b>- 236.619</b>	<b>- 671.389</b>	<b>- 866.106</b>	<b>- 1.045.849</b>	<b>- 1.478.016</b>	<b>906.994</b>	
	<b>Total 30 días</b>	<b>Total 90 días</b>							
<b>Límite interno</b>	<b>1.214.028</b>	<b>2.428.057</b>							
<b>Holgura interna</b>	<b>977.410</b>	<b>1.561.951</b>							

Cuadro 5: Descalces de Plazos. Cifras en millones de pesos

## 1.4 Riesgo Operacional

### Roles Y Responsabilidades En La Administración Del Riesgo Operacional

#### Directorio

El Directorio debe asegurar que los mecanismos de gestión utilizados para administrar el riesgo operacional, así como la definición de roles y responsabilidades (establecidos en esta política), se encuentren acordes con las directrices trazadas por los accionistas del Banco sobre esta materia.

#### Comité de Riesgo Operacional y de Seguridad de la Información

Es responsable de mantener una visibilidad y compromiso frente a la administración del riesgo operacional, en el nivel de la administración más alta.

#### Área responsable de la Gestión del Riesgo Operacional

Su misión es definir, promover, implementar y realizar un seguimiento del marco de política para la administración del riesgo operacional, el cual debe ser consecuente con el enfoque, objetivos y metas estratégicas del Banco.

## 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Saldos en bancos	1.752.287	220.013
Depósitos a plazo	9.250.557	-
Valores negociables	<u>123</u>	<u>118</u>
Totales	<u><u>11.002.967</u></u>	<u><u>220.131</u></u>

Tal como se indica en Nota 3 a), el Estado de Flujo de Efectivo Consolidado incluye a las subsidiarias bancarias que son presentadas en forma separadas en el mismo estado. Por este motivo, el detalle anterior no incluye al efectivo y equivalentes de efectivo de las filiales bancarias.

- b) Conciliación entre el efectivo y equivalentes al efectivo del estado de situación financiera con el presentado en el estado de flujo de efectivo.

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
<b>Efectivo y equivalente de efectivo correspondiente a los servicios no bancarios</b>	11.002.967	220.131
<b>Efectivo y equivalente de efectivo correspondiente a los servicios bancarios</b>		
Efectivo	168.533.000	127.617.000
Depósitos en el Banco Central de Chile	7.615.000	38.416.000
Depósitos bancos nacionales	488.000	6.127.000
Depósitos en el exterior	544.317.000	348.068.000
Operaciones con liquidación en curso netas	45.116.000	54.894.000
Instrumentos financieros de alta liquidez (*)	79.325.000	138.409.000
Contratos de retrocompra (**)	<u>162.227.000</u>	<u>19.489.000</u>
Totales	<u><u>1.018.623.967</u></u>	<u><u>733.240.131</u></u>

(\*) Corresponde a instrumentos para negociación e instrumentos de inversión disponibles para la venta, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición.

(\*\*) Corresponde a contratos de retro compra, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición, los cuales son presentados en la línea "Contratos de retro compra y préstamos de valores" en el estado de situación.

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

## II. NOTAS RELATIVAS A NEGOCIOS NO BANCARIOS

### 7. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

El detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Cuentas por cobrar clientes	117.558	117.558
Cheques protestados	81.822	178.276
Otros	4.706	2.338
Provisión clientes morosos	(22.041)	(22.041)
Provisión documentos protestados	<u>(81.822)</u>	<u>(178.276)</u>
Totales	<u><u>100.223</u></u>	<u><u>97.855</u></u>

El saldo de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corresponde principalmente a la filial CG S.A., proveniente de la actividad de Administrador de Mutuos Hipotecarios.

El deterioro de las cuentas por cobrar comerciales considera la antigüedad de la cartera de clientes mayor a un año que se consideran de difícil recuperación, y la totalidad de los documentos protestados.

El detalle de la antigüedad de los saldos al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Antigüedad menor a un año	2.370	2.338
Antigüedad mayor a un año	<u>119.896</u>	<u>117.558</u>
<b>Totales</b>	<u><u>122.266</u></u>	<u><u>119.896</u></u>

## 8. SALDOS Y TRANSACCIONES CON EMPRESAS Y PERSONAS RELACIONADAS

El detalle de los saldos y transacciones con empresas y personas relacionadas, es el siguiente:

### a) Saldos por cobrar:

Rut	Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Moneda	30.09.2013 M\$	31.12.2012 M\$
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda. (i)	Matriz	Cuenta corriente	UF	-	172.973.338
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda. (i) (ii)	Matriz	Cuenta corriente	US	-	<u>18.877.689</u>
Totales					<u>-</u>	<u>191.851.027</u>

### b) Saldos por pagar:

Rut	Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Moneda	30.09.2013 M\$	31.12.2012 M\$
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda. (i)	Matriz	Cuenta corriente	UF	29.651.854	-
76.071.932-3	Corp Group Financial S.A. (iii)	Matriz indirecta	Cuenta corriente	UF	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales					<u>29.651.854</u>	<u>-</u>

i) El saldo de la Sociedad con Inversiones Corp Group Interhold Ltda. corresponde a transacciones realizadas según contrato de cuenta corriente mercantil de fecha 6 de Enero de 2005 el cual contiene las siguientes condiciones pactadas:

Acreditación de la cuenta corriente: Al término de cada ejercicio  
 Moneda de reajuste: Unidad de fomento  
 Interés aplicable: 3,5% en base a 360 días

ii) Este saldo proviene de la filial CorpGroup Internacional S.A. (filial absorbida por la Sociedad) con Inversiones CorpGroup Interhold Ltda. y corresponde al traspaso de fondos para la operación de adquisición del Banco CorpBanca Colombia. Este saldo se encuentra expresado en dólares estadounidenses y no devenga intereses.

iii) Cuenta corriente expresada en UF y no devenga intereses.

### c) Transacciones con empresas relacionadas:

Rut	Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	30.09.2013		30.09.2012	
				Monto M\$	Efecto en resultado (cargo)/abono M\$	Monto M\$	Efecto en resultado (cargo)/abono M\$
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Trasposos otorgados	249.800.236	-	160.121.254	-
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Trasposos recibidos	179.924.122	-	15.470.377	-
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Aporte de capital	-	-	148.406.001	-
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Provisión dividendos mínimos	4.422.964	-	11.734.391	-
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Dividendos pagados en especie	18.571.138	-	-	-
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Disminución de capital en especie	266.707.271	-	-	-
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Absorción de CorpGroup Internacional S.A.	20.192.325	-	-	-
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Novación de crédito	20.992.133	-	-	-
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Intereses ganados	1.263.977	1.263.977	3.440.516	3.440.516
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Gasto financiero	520.505	(520.505)	-	-
96.758.830-K	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Matriz	Reajustes ganados	254.223	(254.223)	898.666	898.666
76.071.932-3	Corp Group Financial S.A.	Accionista indirecto	Trasposos recibidos	7.272.236	-	-	-
76.071.932-3	Corp Group Financial S.A.	Accionista indirecto	Trasposos otorgados	7.236.285	-	600.000	-
76.071.932-3	Corp Group Financial S.A.	Accionista indirecto	Intereses ganados	-	-	4.752	4.752
76.071.932-3	Corp Group Financial S.A.	Accionista indirecto	Reajustes devengados	35.951	(35.951)	25	25
76.034.463-K	Inversiones Gasas Ltda	Accionista común	Trasposos otorgados	19.619.990	-	-	-
76.034.463-K	Inversiones Gasas Ltda	Accionista común	Trasposos recibidos	19.619.990	-	-	-
97.023.000-9	CorpBanca	Filial	Dividendos recibidos (*)	27.052.088	-	62.932.841	-
97.023.000-9	CorpBanca	Filial	Suscripción y pago de acciones	122.209.753	-	-	-

(\*) Al 30 de septiembre de 2013 la filial CorpBanca distribuyó dividendos por un monto ascendente a M\$60.040.000 (M\$122.849.000 al 30 de septiembre de 2012), de los cuales M\$27.052.088 (M\$62.932.841 al 30 de septiembre de 2012) se encuentran eliminados en el proceso de consolidación y M\$32.987.912 (M\$59.916.159 al 30 de septiembre de 2012) correspondientes a participaciones no controladoras y se encuentran presentados en el ítem "Dividendos pagados" en el estado de flujos de efectivo consolidado.

### 9. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El detalle de los activos por impuestos corrientes es el siguiente:

	30.09.2013	31.12.2012
	M\$	M\$
Pagos provisionales por utilidades absorbidas (*)	-	558.363
Impuestos por recuperar ejercicios anteriores	11.923	51.121
<b>Totales</b>	<b>11.923</b>	<b>609.484</b>

(\*) Corresponde a devolución de impuestos y pagos provisionales por utilidades absorbidas, solicitados por la Sociedad y su filial CG S.A. al Servicio de Impuestos Internos, respectivamente.

## 10. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

El detalle de los otros activos financieros no corrientes es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Inversión en Corp Group Investment Colombia S.A. (antes Santander Investment Colombia S.A.) (1)	5.900.289	5.515.977
Inversión en Agencia de Seguros Corp Group Ltda. (antes Agencia de Seguros Santander Ltda.) (1)	<u>683.596</u>	<u>639.071</u>
Totales	<u><u>6.583.885</u></u>	<u><u>6.155.048</u></u>

Estas inversiones se adquirieron con fecha 22 de junio de 2012, como parte del proceso de adquisición del Banco Santander Colombia y que actualmente se encuentran en proceso de liquidación de sus activos.

## 11. INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION

El detalle de la inversión en asociada al 30 de septiembre de 2013, es el siguiente:

Rut	Sociedad	País Origen	Moneda Control	Participación %	Patrimonio Sociedad M\$	Resultado Período M\$	Resultado Devengado M\$	Valor Patrimonial M\$
96.751.830-1	Corp Group Vida Chile S.A.	Chile	CLP	22,05%	156.975.116	(18.706.041)	(4.124.216)	34.609.097
76.257.538-8	FIP Corp Life	Chile	CLP	40,00%	70.450.088	(8.395.616)	(3.358.246)	28.180.035
Totales							<u>(7.482.462)</u>	<u>62.789.132</u>

El detalle de la inversión en asociada al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Rut	Sociedad	País Origen	Moneda Control	Participación %	Patrimonio Sociedad M\$	Resultado Período M\$	Resultado Devengado M\$	Valor Patrimonial M\$
96.751.830-1	Corp Group Vida Chile S.A. (1)	Chile	CLP	22,05%	178.183.169	7.950.623	3.219.889	39.277.673
76.257.538-8	FIP Corp Life (2)	Chile	CLP	40,00%	79.968.606	-	-	31.981.522
Totales							<u>3.219.889</u>	<u>71.259.195</u>

(1) Como parte del aumento de capital efectuado el 29 de mayo de 2012 (ver Nota 17) la Sociedad recibió el aporte del 7,66% de participación adicional en el patrimonio de Corp Group Vida Chile S.A.

(2) Con fecha 20 de diciembre de 2012, la Sociedad suscribió y pagó 32.283 cuotas del Fondo de Inversión Privado Corp Life, por M\$32.283.000. En la misma fecha, el FIP Corp Life suscribió y pagó el aumento de capital de Corp Group Vida Chile S.A., producto de esta operación, Corp Group Banking S.A. disminuyó su participación en Corp Group Vida Chile S.A. en un 17,95%.

(3) Con fecha 23 de septiembre de 2013, Inversiones CorpGroup Interhold Ltda., Corp Group Banking S.A. y FIP Corp Life, suscribieron un memorándum de acuerdo con Inversiones La Construcción S.A. para la venta de: i) el 67% del total de las acciones emitidas, suscritas y pagadas de Corp Group Vida Chile S.A.; ii) la totalidad de los derechos sociales de Corp

Group Vida Ltda. que no son de propiedad de Corp Group Vida Chile S.A.; y iii) 1 acción de Compañía de Seguros Corp Seguros S.A. de propiedad de Inversiones Corp Group Interhold Ltda. Esta operación se encuentra sujeta a los resultados de un proceso de due diligence y se estima será celebrada antes del 30 de noviembre de 2013.

(4) Con fecha 5 de noviembre de 2013, la Sociedad compró a Inversiones Corp Group Interhold Ltda., 75.915.747 acciones de Corp Group Vida Chile S.A. (ver nota 44 a los estados financieros).

## 12. PLUSVALIA

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de la plusvalía asignada a las compras es el siguiente:

<b>Rut</b>	<b>Sociedad</b>	<b>30.09.2013</b> M\$	<b>31.12.2012</b> M\$
97.023.000-9	CorpBanca	47.825.477	47.825.477
98.539.080-4	CG S.A.	<u>1.491.577</u>	<u>1.491.577</u>
<b>Totales</b>		<u><u>49.317.054</u></u>	<u><u>49.317.054</u></u>

Las plusvalías registradas provienen de la adquisición de CorpBanca a finales del año 1995 y de CG S.A. en el año 2009. Durante el proceso de convergencia a NIIF, la Sociedad decidió no remediar sus combinaciones de negocios existentes a la fecha de transición y, adoptó registrar el saldo remanente de estas plusvalías a su costo atribuido, tal como se indica en NIIF 1 y suspendiendo su amortización, tal como lo indica NIIF 3.

En la evaluación del deterioro la Administración considera, de acuerdo a lo señalado en Nota 3.q, el importe recuperable de cada unidad generadora de efectivo. En el caso de la filial CG S.A., debido a que traspasó las actividades del giro Administrador de Mutuos Hipotecarios a la filial CorpBanca, el deterioro de esta inversión es evaluado dentro del análisis del deterioro de dicha filial.

Durante los períodos finalizados al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, no existen indicios de deterioro que considerar.

El movimiento de las plusvalías se detalla a continuación:

	<b>30.09.2013</b> M\$	<b>31.12.2012</b> M\$
Saldo inicial	49.317.054	49.317.054
Adiciones	-	-
Disminuciones	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Totales</b>	<u><u>49.317.054</u></u>	<u><u>49.317.054</u></u>

### 13. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

#### a. Impuesto a las ganancias por pagar

Al 30 de septiembre de 2013, la Sociedad no registró provisión por impuesto a la renta ya que determinó una pérdida tributaria del período ascendente a M\$26.265.336. Al 31 de diciembre de 2012, la Sociedad registró una provisión por impuesto a la renta ascendente a M\$1.031.720 ya que determinó una Renta Líquida Imponible por M\$5.159.000.

El detalle de los pasivos por impuestos corrientes del negocio no bancario es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Provisión de impuesto a la renta	-	1.031.720
Otros	178	80
Totales	<u>178</u>	<u>1.031.800</u>

#### b. Impuestos diferidos

El detalle de los impuestos diferidos del negocio no bancario es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>		<b>31.12.2012</b>	
	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión cuentas y documentos incobrables	20.773	-	21.962	-
Contratos de moneda extranjera	967.075	-	1.112.731	-
Pérdidas tributarias	5.253.067	-	-	-
Gastos por emisión de bonos	-	412.963	-	29.762
Totales	<u>6.240.915</u>	<u>412.963</u>	<u>1.134.693</u>	<u>29.762</u>

#### c. Impuesto a las ganancias

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, la composición del efecto en resultados por impuesto a las ganancias, es la siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.09.2012</b>
	M\$	M\$
Impuestos diferidos por creación y reversión de diferencias temporarias	4.723.021	(701.883)
Provisión de impuesto a la renta	(21.420)	(731.889)
Recuperación de pagos provisionales por utilidades absorbidas	-	1.131.014
Otros	-	5.172
Totales	<u>4.701.601</u>	<u>(297.586)</u>

#### d. Conciliación del impuesto a la renta

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, la conciliación del impuesto a la renta y la tasa efectiva de impuesto es el siguiente:

	30.09.2013	30.09.2012
	M\$	M\$
<b>(Pérdida) ganancia antes de impuesto a la renta</b>	<b>(35.935.296)</b>	<b>74.306</b>
Ingreso (gasto) por impuesto a la renta calculado 20%	7.187.059	(14.861)
<b>Diferencias entre renta líquida imponible y capital propio tributario</b>		
Diferencias permanentes	<u>(2.485.458)</u>	<u>(282.725)</u>
Totales	<u><u>4.701.601</u></u>	<u><u>(297.586)</u></u>

#### 14. OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) El detalle de otros pasivos financieros corrientes y no corrientes es el siguiente:

	<u>Corriente</u>		<u>No Corriente</u>	
	<u>30.09.2013</u>	<u>31.12.2012</u>	<u>30.09.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	-	10.189.353	-	13.822.373
Obligaciones con el público (bonos)	452.554	2.134.561	250.244.393	37.218.254
Contrato derivados	-	-	4.835.375	5.563.655
Totales	<u><u>452.554</u></u>	<u><u>12.323.914</u></u>	<u><u>255.079.768</u></u>	<u><u>56.604.282</u></u>

b) El detalle de los préstamos bancarios, es el siguiente:

### 31.12.2012

Rut deudora	Nombre deudora	País deudora	Rut Acreedora	Institución Acreedora	País Acreedora	Moneda	Tipo amortización	Deuda corriente M\$	1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$	Deuda no corriente M\$	Tasa interés	Vencimiento
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	UF	Anual	6.964.370	3.455.577	3.455.577	6.911.219	-	13.822.373	4,4%	2017
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	UF	Anual	<u>3.224.983</u>	-	-	-	-	-	4,5%	2013
Totales								<u>10.189.353</u>					<u>13.822.373</u>		

Con fecha 15 de marzo de 2013 se prepaga préstamo con Banco de Crédito e Inversiones (BCI) por un total de UF136.236,9.

Con fecha 30 de abril de 2013 la Sociedad y su matriz Inversiones CorpGroup Interhold Ltda., firmaron escritura de novación de la deuda que Corp Group Banking S.A. mantenía con el Banco del Estado de Chile. El capital adeudado a la fecha de la respectiva novación asciende a la suma de UF907.742,83. A partir de dicha fecha, Inversiones CorpGroup Interhold Ltda. se hace cargo de la deuda con el Banco del Estado de Chile y Corp Group Banking S.A. queda liberado como deudor directo. Para garantizar el cumplimiento del pago de la deuda Corp Group Banking S.A. mantiene la prenda constituida sobre 7.535.011.174 acciones emitidas por CorpBanca. (Ver Nota 42 a los estados financieros).

Al 31 de diciembre de 2012, no existen diferencias significativas entre las tasas efectivas y las tasas nominales de los créditos.

c) El detalle de obligaciones con el público (bonos) es el siguiente:

### 30.09.2013

Rut deudora	Nombre deudora	País deudora	Serie y emisor	Moneda	Tipo amortización	Total deuda vigente M\$	Deuda corriente M\$	2 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$	más 10 años M\$	Deuda no corriente M\$	Tasa efectiva	Vencimiento
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Serie USD	USD	Al vencimiento	250.696.947	<u>452.554</u>	-	-	250.244.393	-	<u>250.244.393</u>	6,750%	2023

Con fecha 5 de febrero de 2013, la Sociedad colocó en los mercados internacionales bonos por un monto total de US\$500.000.000, de conformidad con las normas de la Regla 144 A ("Rule 144 A") y de la Regulación "S" de la ley de valores de los Estados Unidos de América, y cuyas principales características son que: su fecha de vencimiento será el 15 de marzo de 2023; la tasa de interés es de 6,75%; la amortización de capital se hará al vencimiento; y dichos valores no se han registrado en el Registro de Valores que lleva la Superintendencia de Valores y Seguros, ni ante la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de América.

### 31.12.2012

Rut deudora	Nombre deudora	País deudora	Serie y emisor	Moneda	Tipo amortización	Total deuda vigente M\$	Deuda corriente M\$	1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$	más10 años M\$	Deuda no corriente M\$	Tasa efectiva	Vencimiento	
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Serie C (Banco Chile)	UF	Anual	12.377.563	1.557.109	2.384.408	2.395.199	6.040.847	-	10.820.454	3,798%	2022	
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Serie USD	USD	Al vencimiento	26.975.252	<u>577.452</u>	26.397.800	-	-	-	<u>26.397.800</u>	7,500%	2014	
Totales								<u>2.134.561</u>					<u>37.218.254</u>		

Con fecha 14 de marzo de 2013, la Sociedad canceló la totalidad de los bonos colocados en el mercado internacional conforme a las normas de la regulación “S” (“Bono Reg-S”) de la Ley de Valores de los Estados Unidos de América cuya fecha de vencimiento original era el 15 de septiembre de 2014. El valor cancelado ascendió a US\$55.000.000.

Con fecha 15 de marzo de 2013, la Sociedad canceló la totalidad de los bonos Serie C colocados en el mercado nacional. El total cancelado ascendió a la suma de UF533.333,33.

Con fecha 22 de noviembre de 2011, la Superintendencia de Valores y Seguros autorizó la inscripción en el Registro de Valores de dos emisiones de Bonos desmaterializados por línea de títulos, con vencimiento a 10 y 30 años respectivamente. Estos bonos a la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, no han sido colocados en el mercado.

Los costos incurridos en la colocación del bono 144 A e incorporados a la tasa efectiva, es el siguiente:

	<b>Monto</b> M\$
Comisiones pagadas	944.780
Impuestos pagados	946.460
Honorarios por asesorías	139.056
Otros	<u>35.429</u>
<b>Total</b>	<u><u>2.065.725</u></u>

d) El detalle del contrato derivado es el siguiente:

### 30.09.2013

Rut deudora	Nombre deudora	País deudora	Tipo de contrato	Valor del contrato M\$	Plazo de vencimiento	Item específico	Posición	Partida		Valor de la partida M\$	Deuda no corriente M\$	Resultado	
								Nombre	Monto USD			realizado M\$	no realizado M\$
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Cross Currency Swap	33.049.648	15-09-2014	USD	Compra	Bono USD	55.000.000	26.042.780	<u>4.835.375</u>	<u>(161.563)</u>	<u>780.624</u>

### 31.12.2012

Rut deudora	Nombre deudora	País deudora	Tipo de contrato	Valor del contrato M\$	Plazo de vencimiento	Item específico	Posición	Partida		Valor de la partida M\$	Deuda no corriente M\$	Resultado	
								Nombre	Monto USD			realizado M\$	no realizado M\$
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Cross Currency Swap	35.501.309	15-09-2014	USD	Compra	Bono USD	55.000.000	26.975.252	<u>5.563.655</u>	<u>(3.156.789)</u>	<u>5.897.638</u>

## 15. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Cheques caducos (a)	120.709	119.876
Abonos bancarios por aclarar (b)	<u>3.224</u>	<u>5.291</u>
Acreeedores varios	<u><u>123.933</u></u>	<u><u>125.167</u></u>

- a) Los cheques caducos corresponden principalmente a documentos emitidos a proveedores de la filial CG S.A. provenientes de las actividades como Administrador de Mutuos Hipotecarios, giro que fue traspasado a la filial CorpBanca. La filial CG S.A. tiene como política mantener los documentos pendientes por un período de 5 años.
- b) Corresponde a abonos bancarios en proceso de aclaración por parte de la filial CG S.A., los cuales no tienen más de un año de antigüedad.

## 16. PROVISIONES

El detalle de las provisiones es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Provisiones varias	<u>7.274</u>	<u>15.829</u>

## 17. PATRIMONIO

### a. Capital suscrito y pagado y número de acciones:

Al 30 de septiembre de 2013, el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

	<b>Número de acciones</b>			<b>Capital</b>	
	<b>Suscritas</b>	<b>Pagadas</b>	<b>Con derecho a voto</b>	<b>Suscrito M\$</b>	<b>Pagado M\$</b>
Serie única	<u>228.623.712</u>	<u>228.623.712</u>	<u>228.623.712</u>	<u>368.691.981</u>	<u>368.691.981</u>

Con fecha 28 de mayo de 2013, la Junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad, acordó la disminución de capital por la suma ascendente a M\$266.707.271, con cargo a la cuenta de capital pagado.

**b. Otras reservas:**

El detalle de otras reservas es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.09.2012</b>
	M\$	M\$
Reservas por diferencias de cambio por conversión	(19.760.783)	(18.870.687)
Reservas de coberturas de flujo de caja	(1.272.129)	(665.602)
Impuesto diferido Goodwill tributario coligada Corpseguros	-	-
Ajuste cambio norma contable filial Corpbanca	11.175.882	11.175.882
Ajuste cambio norma contable coligadas Corpvida y Corpseguros	-	-
Reservas por ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta	(2.067.408)	(1.530.477)
Variación acumulada de las reservas de calce de las coligadas Corpvida y Corpseguros	(10.395.640)	(9.749.473)
Reserva de revalorización capital pagado PCGA anteriores	10.067.862	10.057.330
Otras reservas varias (*)	<u>75.906.028</u>	<u>32.188.377</u>
Totales	<u><u>63.653.812</u></u>	<u><u>22.605.350</u></u>

(\*) El origen de las “otras reservas varias” corresponde principalmente al reconocimiento de los efectos producidos en la variación de la participación en el patrimonio de la filial CorpBanca y la coligada Corp Group Vida Chile S.A.

La determinación de dichos efectos por variación en la participación, se realiza considerando las disposiciones establecidas en NIC 27 para variaciones de participación en inversiones, que no signifiquen cambios en el control. La determinación del efecto por la reserva de conversión se realiza considerando las disposiciones establecidas en NIC 21, para la conversión de estados financieros de filiales cuya moneda funcional difiere de la moneda funcional de la Sociedad Matriz.

El incremento respecto de diciembre de 2012, se explica por lo siguiente:

	<b>30.09.2013</b>
	M\$
Saldo al 01.01.2013	34.092.517
Concurrencia parcial al aumento de capital de CorpBanca	<u>41.813.511</u>
Totales	<u><u>75.906.028</u></u>

**c. Nómina de los principales accionistas:**

Los principales accionistas de la Sociedad al 30 de septiembre de 2013, son los siguientes:

	<b>Número de acciones</b>	<b>Porcentaje de participación</b>
Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	228.623.711	100,000000%
Corp Group Financial Chile B.V., Sucursal en Chile	<u>1</u>	<u>0,000000%</u>
Totales	<u><u>228.623.712</u></u>	<u><u>100%</u></u>

**d. Distribución de utilidades:**

La Sociedad distribuye dividendos a sus accionistas los que son acordados anualmente en la Junta Ordinaria de Accionistas con un mínimo de un 30% de las utilidades líquidas.

Con fecha 28 de mayo de 2013, la Sociedad repartió un dividendo definitivo con cargo a las utilidades acumuladas ascendente a la suma de M\$18.571.138.

Al 30 de septiembre de 2013, la Sociedad registró una provisión por dividendos mínimos ascendente a M\$4.422.964 (M\$18.571.138 al 31 de diciembre de 2012).

**18. GANANCIA POR ACCION**

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, el detalle de la ganancia por acción, es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.09.2012</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Ganancia por acción básica:</b>		
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora	14.743.213	39.114.635
Número medido ponderado de acciones en circulación	228.623.712	198.718.875
Ganancia por acción básica (\$/acción)	64,49	196,83

## 19. MONEDA EXTRANJERA

El detalle de moneda extranjera es el siguiente:

### Activos

Rubro	Moneda	30.09.2013	31.12.2012
		M\$	M\$
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	Pesos chilenos	697.720	219.171
Efectivo y equivalente de efectivo	Dólar	10.305.247	960
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	Pesos chilenos	100.223	97.855
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	UF	-	172.973.338
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	Dólar	-	18.877.689
Activos por impuestos corrientes	Pesos chilenos	11.923	609.484
<b>Activos no corrientes</b>			
Otros activos financieros no corrientes	Dólar	-	6.155.048
Otros activos financieros no corrientes	Pesos chilenos	6.583.885	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	Pesos chilenos	62.789.132	71.259.195
Activos intangibles distintos a la plusvalía	Pesos chilenos	-	1.237
Plusvalía	Pesos chilenos	49.317.054	49.317.054
Activo por impuestos diferidos	Pesos chilenos	6.240.915	1.134.693
<b>Total activos</b>		<b>136.046.099</b>	<b>320.645.724</b>
	Pesos chilenos	125.740.852	122.638.689
	Dólar	10.305.247	25.033.697
	UF	-	172.973.338
Totales		<b>136.046.099</b>	<b>320.645.724</b>

### Pasivos corrientes

Rubro	Moneda	Hasta 90 días		90 días hasta 1 año	
		30.09.2013	31.12.2012	30.09.2013	31.12.2012
		M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Pasivos corrientes</b>					
Otros pasivos financieros corrientes	UF	-	11.746.462	-	-
Otros pasivos financieros corrientes	Dólares	452.554	577.452	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	Pesos Chilenos	123.933	125.168	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	UF	29.651.854	-	-	-
Otras provisiones a corto plazo	Pesos Chilenos	7.274	15.828	-	-
Pasivos por Impuestos corrientes	Pesos Chilenos	178	-	-	1.031.800
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>30.235.793</b>	<b>12.464.910</b>	<b>-</b>	<b>1.031.800</b>
	Pesos Chilenos	131.385	140.996	-	1.031.800
	UF	29.651.854	11.746.462	-	-
	Dólares	452.554	577.452	-	-
Totales		<b>30.235.793</b>	<b>12.464.910</b>	<b>-</b>	<b>1.031.800</b>

## Pasivos no corrientes

30.09.2013

Rubro	Moneda	1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$	más de 10 años M\$	Total M\$
<b>Pasivos no corrientes</b>						
Otros pasivos financieros no corrientes	UF	4.835.375	-	-	-	4.835.375
Otros pasivos financieros no corrientes	Dólares	-	-	250.244.393	-	251.536.013
Pasivos por impuestos diferidos	Pesos Chilenos	412.963	-	-	-	412.963
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<u>5.248.338</u>	<u>-</u>	<u>250.244.393</u>	<u>-</u>	<u>256.784.351</u>
	UF	4.835.375	-	-	-	4.835.375
	Dólares	-	-	250.244.393	-	250.244.393
	Pesos Chilenos	412.963	-	-	-	412.963
Totales		<u>5.248.338</u>	<u>-</u>	<u>250.244.393</u>	<u>-</u>	<u>255.492.731</u>

31.12.2012

Rubro	Moneda	2 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$	más de 10 años M\$	Total M\$
<b>Pasivos no corrientes</b>						
Otros pasivos financieros no corrientes	UF	9.295.562	9.306.418	11.604.502	-	30.206.482
Otros pasivos financieros no corrientes	Dólares	26.397.800	-	-	-	26.397.800
Pasivo por impuestos diferidos	Pesos chilenos	29.762	-	-	-	29.762
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<u>35.723.124</u>	<u>9.306.418</u>	<u>11.604.502</u>	<u>-</u>	<u>56.634.044</u>
	UF	9.295.562	9.306.418	11.604.502	-	30.206.482
	Dólares	26.397.800	-	-	-	26.397.800
	Pesos chilenos	29.762	-	-	-	29.762
Totales		<u>35.723.124</u>	<u>9.306.418</u>	<u>11.604.502</u>	<u>-</u>	<u>56.634.044</u>

### III. NOTAS RELATIVAS A SERVICIOS BANCARIOS

#### 20. OPERACIONES CON LIQUIDACIÓN EN CURSO DE NEGOCIOS BANCARIOS

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles siguientes al cierre de cada ejercicio, lo que se detalla como sigue:

	30.09.2013 M\$	31.12.2012 M\$
<b>Activos</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	42.637.000	48.516.000
Fondos por recibir	<u>220.239.000</u>	<u>75.261.000</u>
Subtotal activos	<u>262.876.000</u>	<u>123.777.000</u>
<b>Pasivos</b>		
Fondos por entregar	<u>217.760.000</u>	<u>68.883.000</u>
Subtotal pasivos	<u>217.760.000</u>	<u>68.883.000</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u>45.116.000</u>	<u>54.894.000</u>

## 21. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN DE NEGOCIOS BANCARIOS

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:</b>		
Bonos del Banco Central de Chile	749.000	2.543.000
Pagarés del Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	763.000	-
<b>Instrumentos de otras instituciones nacionales:</b>		
Bonos	970.000	2.102.000
Pagarés	14.145.000	28.218.000
Otros instrumentos	-	276.000
<b>Instrumentos de instituciones extranjeras:</b>		
Bonos	362.517.000	101.114.000
Pagarés	-	-
Otros instrumentos	63.529.000	3.409.000
<b>Inversiones en fondos mutuos:</b>		
Fondos administrados por entidades relacionadas	11.244.000	6.336.000
Fondos administrados por terceros	<u>2.417.000</u>	<u>15.900.000</u>
Totales (*)	<u><u>456.334.000</u></u>	<u><u>159.898.000</u></u>

(\*) El total de instrumentos para negociación incluye M\$24.828.000 al 30 de septiembre de 2013 (M\$59.477.000 al 31 de diciembre de 2012), presentados en la nota N°6 Efectivo y efectivo equivalente como instrumentos cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición.

## 22. OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES DE NEGOCIOS BANCARIOS

- a) El Banco compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura. Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 los instrumentos adquiridos con pactos de reventa son:

30.09.2013				
	Desde 1 día y menos de 3 meses M\$	Más de 3 meses y menos de 1 año M\$	Más de 1 año M\$	Total M\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central:</b>				
Instrumentos del Banco Central	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>				
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	1.030.000	-	-	1.030.000
Otros instrumentos emitidos en el país	8.932.000	1.449.000	-	10.381.000
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	152.265.000	-	-	152.265.000
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Inversiones en fondos mutuos:</b>				
Fondos administrados por sociedades relacionadas	-	-	-	-
Fondos administrados por terceros	-	-	-	-
Totales (*)	<u>162.227.000</u>	<u>1.449.000</u>	<u>-</u>	<u>163.676.000</u>

31.12.2012				
	Desde 1 día y menos de 3 meses M\$	Más de 3 meses y menos de 1 año M\$	Más de 1 año M\$	Total M\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central:</b>				
Instrumentos del Banco Central	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>				
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	2.687.000	-	-	2.687.000
Otros instrumentos emitidos en el país	16.802.000	1.824.000	-	18.626.000
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Inversiones en fondos mutuos:</b>				
Fondos administrados por sociedades relacionadas	-	-	-	-
Fondos administrados por terceros	-	-	-	-
Totales (*)	<u>19.489.000</u>	<u>1.824.000</u>	<u>-</u>	<u>21.313.000</u>

(\*) El total de las compras con pacto incluyen M\$162.227.000 al 30 de septiembre de 2013 (M\$19.489.000 al 31 de diciembre de 2012), presentados en la nota N°5 Efectivo y efectivo equivalente como instrumentos cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra son los siguientes:

	<b>30.09.2013</b>			<b>Total</b> M\$
	<b>Desde 1 día y</b> <b>menos de 3</b> <b>meses</b>	<b>Más de 3</b> <b>meses y menos</b> <b>de 1 año</b>	<b>Más de</b> <b>1 año</b>	
	M\$	M\$	M\$	
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central:</b>				
Instrumentos del Banco Central	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	28.990.000	-	-	28.990.000
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>				
Instrumentos de otros bancos del país	44.407.000	-	-	44.407.000
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	277.092.000	-	-	277.092.000
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Inversiones en fondos mutuos:</b>				
Fondos administrados por sociedades relacionadas	-	-	-	-
Fondos administrados por terceros	-	-	-	-
Totales	<u>350.489.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>350.489.000</u>
	<b>31.12.2012</b>			
	<b>Desde 1 día y</b> <b>menos de 3</b> <b>meses</b>	<b>Más de 3</b> <b>meses y menos</b> <b>de 1 año</b>	<b>Más de</b> <b>1 año</b>	<b>Total</b> M\$
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central:</b>				
Instrumentos del Banco Central	105.071.000	-	-	105.071.000
Bonos o pagarés de la Tesorería	28.053.000	-	-	28.053.000
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>				
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	124.597.000	-	-	124.597.000
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Inversiones en fondos mutuos:</b>				
Fondos administrados por sociedades relacionadas	-	-	-	-
Fondos administrados por terceros	-	-	-	-
Totales (*)	<u>257.721.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>257.721.000</u>

## 23. ADEUDADO POR BANCOS DE NEGOCIOS BANCARIOS

Al cierre de los estados financieros al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012 los saldos presentados en el rubro "Adeudado por Bancos" son los siguientes

	30.09.2013			
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Total M\$
<b>Bancos del País</b>				
Préstamos a bancos del país	-	-	-	-
Provisiones y deterioro para créditos con bancos en el país	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
<b>Bancos del Exterior</b>				
Préstamos a bancos del exterior	115.873.000	-	-	115.873.000
Otras acreencias con bancos del exterior	13.136.000	-	-	13.136.000
Provisiones y deterioro para créditos con bancos en el exterior	(433.000)	-	-	(433.000)
Subtotal	128.576.000	-	-	128.576.000
<b>Banco Central de Chile</b>				
Depósitos en el Banco Central no disponibles	540.000.000	-	-	540.000.000
Subtotal	540.000.000	-	-	540.000.000
<b>Totales</b>	<b>668.576.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>668.576.000</b>
	31.12.2012			
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Total M\$
<b>Bancos del País</b>				
Préstamos a bancos del país	-	-	-	-
Provisiones y deterioro para créditos con bancos en el país	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
<b>Bancos del Exterior</b>				
Préstamos a bancos del exterior	81.281.000	-	-	81.281.000
Otras acreencias con bancos del exterior	11.114.000	-	-	11.114.000
Provisiones y deterioro para créditos con bancos en el exterior	(178.000)	-	-	(178.000)
Subtotal	92.217.000	-	-	92.217.000
<b>Banco Central de Chile</b>				
Depósitos en el Banco Central no disponibles	390.154.000	-	-	390.154.000
Subtotal	390.154.000	-	-	390.154.000
<b>Totales</b>	<b>482.371.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>482.371.000</b>

El detalle de los movimientos de los años 2013 y 2012 de las provisiones y deterioro para créditos con Bancos en el país y en el exterior se detallan a continuación:

	<b>30.09.2013</b>		
	<b>Bancos nacionales</b> M\$	<b>Bancos exterior</b> M\$	<b>Total</b> M\$
Saldo al 1° de enero 2013	-	(178.000)	(178.000)
Castigos	-	-	-
Provisiones constituidas	-	(27.000)	(27.000)
Provisiones liberadas	-	992.000	992.000
Deterioros	-	-	-
Adquisición Helm Bank y Filiales	-	(1.244.000)	(1.244.000)
Diferencias de cambio	-	24.000	24.000
	<u>-</u>	<u>(433.000)</u>	<u>(433.000)</u>
Saldos al 30 de junio de 2013	<u>-</u>	<u>(433.000)</u>	<u>(433.000)</u>
	<b>31.12.2012</b>		
	<b>Bancos nacionales</b> M\$	<b>Bancos exterior</b> M\$	<b>Total</b> M\$
Saldo al 1° de enero 2012	(29.000)	(151.000)	(180.000)
Castigos	-	-	-
Provisiones constituidas	-	(83.000)	(83.000)
Provisiones liberadas	26.000	46.000	72.000
Deterioros	-	10.000	10.000
Diferencias de Cambio	3.000	-	3.000
	<u>3.000</u>	<u>-</u>	<u>3.000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2012	<u>-</u>	<u>(178.000)</u>	<u>(178.000)</u>

## 24. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES DE NEGOCIOS BANCARIOS

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

Al 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

	30.09.2013							
	Activos antes de provisiones				Provisiones			Activo Neto M\$
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$	Individuales M\$	Grupales M\$	Total M\$	
Colocaciones comerciales:								
Préstamos comerciales	7.264.373.000	322.688.000	151.056.000	7.738.117.000	88.843.000	15.571.000	104.414.000	7.633.703.000
Créditos de comercio exterior	469.800.000	24.152.000	20.457.000	514.409.000	18.487.000	211.000	18.698.000	495.711.000
Deudores en cuentas corrientes	53.242.000	844.000	880.000	54.966.000	10.792.000	5.066.000	15.858.000	39.108.000
Operaciones de factoraje	58.918.000	579.000	226.000	59.723.000	1.400.000	245.000	1.645.000	58.078.000
Operaciones de leasing	714.740.000	61.734.000	24.803.000	801.277.000	52.582.000	7.429.000	60.011.000	741.266.000
Otros créditos y cuentas por cobrar	283.622.000	427.000	1.831.000	285.880.000	428.000	1.826.000	2.254.000	283.622.000
<b>Subtotales</b>	<b>8.844.695.000</b>	<b>410.424.000</b>	<b>199.253.000</b>	<b>9.454.372.000</b>	<b>172.532.000</b>	<b>30.348.000</b>	<b>202.880.000</b>	<b>9.251.492.000</b>
Colocaciones para vivienda:								
Préstamos con letras de crédito	73.678.000	-	2.843.000	76.521.000	-	231.000	231.000	76.290.000
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	193.316.000	-	7.289.000	200.605.000	-	1.738.000	1.738.000	198.867.000
Otros créditos con mutuos para vivienda	1.322.085.000	-	19.386.000	1.341.471.000	-	8.367.000	8.367.000	1.333.104.000
Operaciones de leasing	246.280.000	-	4.660.000	250.940.000	-	10.010.000	10.010.000	240.930.000
Otros créditos y cuentas por cobrar	36.977.000	-	1.667.000	38.644.000	-	412.000	412.000	38.232.000
<b>Subtotales</b>	<b>1.872.336.000</b>	<b>-</b>	<b>35.845.000</b>	<b>1.908.181.000</b>	<b>-</b>	<b>20.758.000</b>	<b>20.758.000</b>	<b>1.887.423.000</b>
Colocaciones de consumo:								
Créditos de consumo en cuotas	1.016.953.000	-	31.070.000	1.048.023.000	-	53.838.000	53.838.000	994.185.000
Deudores en cuentas corrientes	38.320.000	-	533.000	38.853.000	-	1.238.000	1.238.000	37.615.000
Deudores por tarjetas de crédito	215.063.000	-	4.616.000	219.679.000	-	10.763.000	10.763.000	208.916.000
Operaciones de leasing de consumo	20.512.000	-	461.000	20.973.000	-	652.000	652.000	20.321.000
Otros créditos y cuentas por cobrar	255.860.000	-	4.690.000	260.550.000	-	13.920.000	13.920.000	246.630.000
<b>Subtotales</b>	<b>1.546.708.000</b>	<b>-</b>	<b>41.370.000</b>	<b>1.588.078.000</b>	<b>-</b>	<b>80.411.000</b>	<b>80.411.000</b>	<b>1.507.667.000</b>
<b>Totales</b>	<b>12.263.739.000</b>	<b>410.424.000</b>	<b>276.468.000</b>	<b>12.950.631.000</b>	<b>172.532.000</b>	<b>131.517.000</b>	<b>304.049.000</b>	<b>12.646.582.000</b>

	31.12.2012							
	Activos antes de provisiones				Provisiones			Activo Neto M\$
	Cartera Normal M\$	Cartera Subestándar M\$	Cartera en Incumplimiento M\$	Total M\$	Individuales M\$	Grupales M\$	Total M\$	
Colocaciones comerciales:								
Préstamos comerciales	6.269.190.000	105.383.000	95.159.000	6.469.732.000	62.905.000	13.464.000	76.369.000	6.393.363.000
Créditos de comercio exterior	380.666.000	34.602.000	9.556.000	424.824.000	14.180.000	203.000	14.383.000	410.441.000
Deudores en cuentas corrientes	29.338.000	251.000	340.000	29.929.000	357.000	239.000	596.000	29.333.000
Operaciones de factoraje	86.657.000	555.000	410.000	87.622.000	1.725.000	223.000	1.948.000	85.674.000
Operaciones de leasing	300.446.000	30.530.000	10.318.000	341.294.000	2.902.000	374.000	3.276.000	338.018.000
Otros créditos y cuentas por cobrar	159.438.000	117.000	1.013.000	160.568.000	310.000	1.268.000	1.578.000	158.990.000
<b>Subtotales</b>	<b>7.225.735.000</b>	<b>171.438.000</b>	<b>116.796.000</b>	<b>7.513.969.000</b>	<b>82.379.000</b>	<b>15.771.000</b>	<b>98.150.000</b>	<b>7.415.819.000</b>
Colocaciones para vivienda:								
Préstamos con letras de crédito	83.165.000	-	4.046.000	87.211.000	-	340.000	340.000	86.871.000
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	207.886.000	-	8.741.000	216.627.000	-	2.099.000	2.099.000	214.528.000
Otros créditos con mutuos para vivienda	1.173.348.000	-	17.782.000	1.191.130.000	-	8.458.000	8.458.000	1.182.672.000
Operaciones de leasing	-	-	61.000	61.000	-	3.000	3.000	58.000
Otros créditos y cuentas por cobrar	39.767.000	-	2.102.000	41.869.000	-	512.000	512.000	41.357.000
<b>Subtotales</b>	<b>1.504.166.000</b>	<b>-</b>	<b>32.732.000</b>	<b>1.536.898.000</b>	<b>-</b>	<b>11.412.000</b>	<b>11.412.000</b>	<b>1.525.486.000</b>
Colocaciones de consumo:								
Créditos de consumo en cuotas	781.161.000	-	27.196.000	808.357.000	-	42.321.000	42.321.000	766.036.000
Deudores en cuentas corrientes	29.172.000	-	467.000	29.639.000	-	780.000	780.000	28.859.000
Deudores por tarjetas de crédito	157.897.000	-	3.255.000	161.152.000	-	7.118.000	7.118.000	154.034.000
Operaciones de leasing de consumo	769.000	-	13.000	782.000	-	5.000	5.000	777.000
Otros créditos y cuentas por cobrar	107.104.000	-	2.698.000	109.802.000	-	6.923.000	6.923.000	102.879.000
<b>Subtotales</b>	<b>1.076.103.000</b>	<b>-</b>	<b>33.629.000</b>	<b>1.109.732.000</b>	<b>-</b>	<b>57.147.000</b>	<b>57.147.000</b>	<b>1.052.585.000</b>
<b>Totales</b>	<b>9.806.004.000</b>	<b>171.438.000</b>	<b>183.157.000</b>	<b>10.160.599.000</b>	<b>82.379.000</b>	<b>84.330.000</b>	<b>166.709.000</b>	<b>9.993.890.000</b>

b) Provisiones

El movimiento de las provisiones durante los períodos terminados el 30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012 se resume como sigue:

	<u>Provisiones individuales</u> M\$	<u>Provisiones grupales</u> M\$	<u>Total</u> M\$
<b>Saldos al 1 de enero 2013</b>	82.379.000	84.330.000	166.709.000
<b>Castigos de cartera</b>			
Colocaciones comerciales	(14.586.000)	(9.583.000)	(24.169.000)
Colocaciones para vivienda	-	(1.648.000)	(1.648.000)
Colocaciones de consumo	-	(38.120.000)	(38.120.000)
<b>Total de castigos</b>	<u>(14.586.000)</u>	<u>(49.351.000)</u>	<u>(63.937.000)</u>
Provisiones constituidas	71.785.000	79.853.000	151.638.000
Provisiones liberadas	(34.496.000)	(28.726.000)	(63.222.000)
Deterioros	-	-	-
Diferencia de cambio	(3.613.000)	(2.136.000)	(5.749.000)
Adquisición Helm Bank y Filiales	<u>71.063.000</u>	<u>47.547.000</u>	<u>118.610.000</u>
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2013</b>	<u>172.532.000</u>	<u>131.517.000</u>	<u>304.049.000</u>
	<u>Provisiones individuales</u> M\$	<u>Provisiones grupales</u> M\$	<u>Total</u> M\$
<b>Saldos al 1 de enero 2012</b>	60.379.000	44.672.000	105.051.000
<b>Castigos de cartera</b>			
Colocaciones comerciales	(10.628.000)	(8.871.000)	(19.499.000)
Colocaciones para vivienda	-	(3.907.000)	(3.907.000)
Colocaciones de consumo	-	(38.764.000)	(38.764.000)
<b>Total de castigos</b>	<u>(10.628.000)</u>	<u>(51.542.000)</u>	<u>(62.170.000)</u>
Provisiones constituidas	47.407.000	72.060.000	119.467.000
Provisiones liberadas	(31.932.000)	(20.750.000)	(52.682.000)
Deterioros	-	-	-
Adquisición Colombia	17.215.000	39.893.000	57.108.000
Reverso de deterioro	<u>(62.000)</u>	<u>(3.000)</u>	<u>(65.000)</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre 2012</b>	<u>82.379.000</u>	<u>84.330.000</u>	<u>166.709.000</u>

## 25. INSTRUMENTOS DE INVERSION DE NEGOCIOS BANCARIOS

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el detalle de los instrumentos que el Banco ha designado como instrumentos financieros mantenidos como disponibles para la venta y hasta su vencimiento es el siguiente:

	30.09.2013			31.12.2012		
	Disponible para la venta M\$	Mantenidos hasta el vencimiento M\$	Total M\$	Disponible para la venta M\$	Mantenidos hasta el vencimiento M\$	Total M\$
<b>Inversiones Cotizadas en Mercados Activos:</b>						
<b>Instrumentos Del Estado y del Banco Central de Chile</b>						
Instrumentos del Banco Central de Chile	208.671.000	-	208.671.000	329.066.000	-	329.066.000
Bonos o Pagarés de la Tesorería General de la República	-	-	-	69.706.000	-	69.706.000
Otros instrumentos fiscales	29.450.000	-	29.450.000	46.203.000	-	46.203.000
<b>Instrumentos de otras instituciones nacionales</b>						
Pagarés de depósitos bancarios	1.247.000	-	1.247.000	338.747.000	-	338.747.000
Letras hipotecarias bancarias	346.000	-	346.000	349.000	-	349.000
Bonos bancarios	1.320.000	-	1.320.000	66.231.000	-	66.231.000
Otros instrumentos	53.571.000	8.480.000	62.051.000	41.019.000	10.099.000	51.118.000
<b>Instrumentos emitidos en el exterior</b>						
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	-	-	-	206.296.000	74.259.000	280.555.000
Otros instrumentos emitidos en el exterior	316.244.000	74.348.000	390.592.000	-	-	-
	53.974.000	122.962.000	176.936.000	14.818.000	20.619.000	35.437.000
Provisión por deterioro	-	-	-	-	-	-
<b>Inversiones no cotizadas en mercados activos:</b>						
Bonos y efectos de comercio de empresa	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos	-	-	-	-	-	-
Provisión por deterioro	-	-	-	-	-	-
<b>Totales (*)</b>	<b>664.823.000</b>	<b>205.790.000</b>	<b>870.613.000</b>	<b>1.112.435.000</b>	<b>104.977.000</b>	<b>1.217.412.000</b>

(\*) El total de los instrumentos disponibles para la venta incluyen M\$54.497.000 al 30 de septiembre de 2013 (M\$78.932.000 al 31 de diciembre de 2012), presentados en la nota N°6 Efectivo y efectivo equivalente como instrumentos cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición.

### Deterioro de instrumentos de inversión

La cartera de instrumentos de inversión del Banco, no presenta índices de deterioro al cierre del período septiembre 2013 y diciembre de 2012.

Dentro de este contexto, todas las inversiones cotizadas en mercados no activos clasificadas como disponibles para la venta han sido registradas a su valor razonable

## 26. INTANGIBLES DE NEGOCIOS BANCARIOS

a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2013 y diciembre de 2012 es el siguiente:

<b>30.09.2013</b>					
<b>Concepto</b>	<b>Años de vida útil</b>	<b>Años de amortización remanente</b>	<b>Saldo bruto final</b> M\$	<b>Amortización y deterioro del año</b> M\$	<b>Saldo neto final</b> M\$
<b>Intangibles adquiridos en forma independiente</b>					
Sistema bancario integrado (1)	15	4	5.390.000	(887.000)	4.503.000
Sistema o software de equipos Computacionales	3	1	21.008.000	(6.285.000)	14.723.000
Proyectos informáticos	6	3	15.771.000	(2.366.000)	13.405.000
Adquisición Banco CorpBanca Colombia	16	15	839.326.000	(8.462.000)	830.864.000
Otros proyectos	6	3	1.328.000	(215.000)	1.113.000
<b>Totales</b>			<u>882.823.000</u>	<u>(18.215.000)</u>	<u>864.608.000</u>

  

<b>31.12.2012</b>					
<b>Concepto</b>	<b>Años de vida útil</b>	<b>Años de amortización remanente</b>	<b>Saldo bruto final</b> M\$	<b>Amortización y deterioro del año</b> M\$	<b>Saldo neto final</b> M\$
<b>Intangibles adquiridos en forma independiente</b>					
Sistema bancario integrado (1)	15	4	6.543.000	(1.175.000)	5.368.000
Sistema o software de equipos Computacionales	3	1	13.918.000	(2.958.000)	10.960.000
Proyectos informáticos	6	4	13.550.000	(1.476.000)	12.074.000
Adquisición Banco CorpBanca Colombia	16	16	457.344.000	(5.089.000)	452.255.000
Otros proyectos	6	4	1.227.000	(202.000)	1.025.000
<b>Totales</b>			<u>492.582.000</u>	<u>(10.900.000)</u>	<u>481.682.000</u>

(1) Sistema Bancario Integrado (IBS) corresponde al sistema operativo central del banco el cual reemplaza los distintos sistemas operativos utilizados, proporcionando un único sistema central, el cual provee información actualizada de los clientes para cada una de las líneas de negocios, calculando los ingresos netos, rentabilidad de cada producto y segmento de cliente.

b) El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 es el siguiente

<b>Saldo Neto inicial 2013</b>	<b>Sistema Bancario Integrado</b> M\$	<b>Sistema o software de equipos Computacionales</b> M\$	<b>Proyectos Informáticos</b> M\$	<b>Geberados en Combinación de Negocios</b> M\$	<b>Otros</b> M\$	<b>Total</b> M\$
<b>Saldos al 1 de enero 2013</b>	5.368.000	10.960.000	12.074.000	452.255.000	1.025.000	481.682.000
Adquisiciones	14.000	3.961.000	3.728.000	404.289.000	348.000	412.340.000
Retiros	-	(15.000)	(31.000)	-	-	(46.000)
Amortización	(887.000)	(6.285.000)	(2.366.000)	(8.462.000)	(215.000)	(18.215.000)
Otros	8.000	(464.000)	-	(17.218.000)	(45.000)	(17.719.000)
Otros	-	6.566.000	-	-	-	6.566.000
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2013</b>	<u>4.503.000</u>	<u>14.723.000</u>	<u>13.405.000</u>	<u>830.864.000</u>	<u>1.113.000</u>	<u>864.608.000</u>

Saldo Neto inicial 2012	Sistema Bancario Integrado M\$	Sistema o software de equipos Computacionales M\$	Proyectos Informáticos M\$	Generados en Combinación de Negocios	Otros M\$	Total M\$
<b>Saldos al 1 de enero 2012</b>	6.524.000	309.000	4.395.000	-	1.011.000	12.239.000
Adquisiciones	33.000	6.057.000	8.834.000	477.610.000	578.000	493.112.000
Retiros	-	-	-	-	-	-
Amortización	(1.175.000)	(2.958.000)	(1.476.000)	(5.089.000)	(202.000)	(10.900.000)
Diferencia de conversión	-	-	-	(20.266.000)	-	(20.266.000)
Otros	(14.000)	-	321.000	-	(362.000)	(55.000)
Adquisición Banco CorpBanca Colombia	-	7.552.000	-	-	-	7.552.000
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2012</b>	<u>5.368.000</u>	<u>10.960.000</u>	<u>12.074.000</u>	<u>452.255.000</u>	<u>1.025.000</u>	<u>481.682.000</u>

## 27. ACTIVO FIJO DE NEGOCIOS BANCARIOS

a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 es el siguiente:

<b>30.09.2013</b>					
Concepto	Años de vida útil (1)	Años amortización remanente	Saldo bruto final M\$	Depreciación y deterioro del Período M\$	Saldo Neto Final M\$
Edificios y Terrenos	21	19	75.490.000	(3.863.000)	71.627.000
Equipos	5	3	15.191.000	(2.206.000)	12.985.000
Otros	6	4	11.917.000	(1.982.000)	9.935.000
- Mobiliario			2.592.000	(372.000)	2.220.000
- Activos por Leasing			1.896.000	(449.000)	1.447.000
- Otros			7.429.000	(1.161.000)	6.268.000
<b>Totales</b>			<u>102.598.000</u>	<u>(8.051.000)</u>	<u>94.547.000</u>

  

<b>31.12.2012</b>					
Concepto	Años de vida útil (1)	Años amortización remanente	Saldo bruto final M\$	Depreciación y deterioro del Período M\$	Saldo Neto Final M\$
Edificios y Terrenos	21	20	50.822.000	(3.755.000)	47.067.000
Equipos	5	4	9.675.000	(1.851.000)	7.824.000
Otros	6	5	11.781.000	(1.586.000)	10.195.000
- Mobiliario			3.055.000	(480.000)	2.575.000
- Activos por Leasing			2.250.000	(354.000)	1.896.000
- Otros			6.476.000	(752.000)	5.724.000
<b>Totales</b>			<u>72.278.000</u>	<u>(7.192.000)</u>	<u>65.086.000</u>

(1) La vida útil presentada en los siguientes cuadros, es la vida útil residual de los activos fijos del banco, en concordancia a la vida útil fijada durante la transición a IFRS (1 de enero 2009). La vida útil total fue determinada en base a la utilización esperada en consideración de la calidad de la construcción original, en el ambiente donde los bienes están situados, calidad y grado de mantención que se llevan a cabo, y tasación realizada por especialistas externos independientes del Banco

b) El movimiento de los activos fijos al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

	<b>Edificios y Terrenos</b>	<b>Equipos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldos al 1° de enero 2013</b>	47.067.000	7.824.000	10.195.000	65.086.000
Adquisiciones	1.933.000	1.448.000	573.000	3.954.000
Retiros	(336.000)	(61.000)	(187.000)	(584.000)
Amortización	(3.863.000)	(2.206.000)	(1.982.000)	(8.051.000)
Otros	(1.305.000)	(127.000)	67.000	(1.365.000)
Adquisición Helm Bank	46.916.000	6.107.000	1.269.000	54.292.000
Propiedades a la venta	<u>(18.785.000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18.785.000)</u>
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2013</b>	<u>71.627.000</u>	<u>12.985.000</u>	<u>9.935.000</u>	<u>94.547.000</u>
	<b>Edificios y Terrenos</b>	<b>Equipos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldos al 1° de enero 2012</b>	44.100.000	5.163.000	7.962.000	57.225.000
Adquisiciones	2.335.000	3.335.000	2.323.000	7.993.000
Retiros	(3.704.000)	(1.508.000)	(578.000)	(5.790.000)
Amortización	(3.755.000)	(1.851.000)	(1.586.000)	(7.192.000)
Adquisición Banco CorpBanca Colombia	8.092.000	2.692.000	2.075.000	12.859.000
Otros	<u>(1.000)</u>	<u>(7.000)</u>	<u>(1.000)</u>	<u>(9.000)</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2012</b>	<u>47.067.000</u>	<u>7.824.000</u>	<u>10.195.000</u>	<u>65.086.000</u>

## 28. OTROS ACTIVOS DE NEGOCIOS BANCARIOS

a) Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la composición del rubro es la siguiente:

	30.09.2013	31.12.2012
	M\$	M\$
<b>Activos para Leasing (5)</b>	<b>16.359.000</b>	<b>17.123.000</b>
<b>Bienes adjudicados y recuperados (6)</b>	<b>1.529.000</b>	<b>2.684.000</b>
Bienes recibidos en pago	-	158.000
Bienes adjudicados en remate judicial	1.529.000	2.597.000
Provisiones por bienes recibidos en pago	-	(71.000)
<b>Otros Activos</b>	<b>189.639.000</b>	<b>128.742.000</b>
Arriendos pagados por anticipado (1)	19.463.000	20.715.000
Cuentas y documentos por cobrar (2)	66.224.000	49.397.000
Gastos pagados por anticipado (3)	25.741.000	14.105.000
Proyectos en desarrollo (4)	26.732.000	14.529.000
Documentos canje sin presencia	952.000	1.960.000
Garantías constituidas por efecto threshold	13.324.000	18.635.000
Bienes del Activo Fijo para la venta	18.785.000	-
Bienes recuperados del Leasing para la venta	2.013.000	458.000
Otros	16.405.000	8.943.000
	<u>207.527.000</u>	<u>148.549.000</u>
<b>Totales</b>	<b>207.527.000</b>	<b>148.549.000</b>

- (1) Arriendos pagados por anticipado a SMU S.A. por espacios para ATMs. (Ver nota 41 letra b)) de los presentes estados financieros.
- (2) Agrupa derechos y cuentas que no corresponden a operaciones del giro, tales como créditos fiscales, depósitos de dinero en garantía y otros saldos pendientes de cobro.
- (3) Incorpora los pagos efectuados por distintos servicios que serán recibidos (arriendos, seguros, y otros) que aún no se han devengado.
- (4) Proyectos de informática y otros proyectos en curso.
- (5) Activos fijos disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arriendos financieros. Dentro del mismo rubro, se incluyen los bienes recuperados de leasing para la venta, que corresponden a rubros de equipos de construcción, equipos industriales, equipos computacionales, inmobiliario y transporte. Estos inmuebles son activos disponibles para la venta, la cual se considera altamente probable que ocurra. Para la mayoría de los activos, se espera completar la venta en el plazo de un año contado desde la fecha en el que el activo se clasifica como Bien del activo fijo para la venta y/o bien recuperado en leasing mantenido para la venta.
- (6) Las provisiones sobre bienes recibidos o adjudicados en pago de obligaciones, se registran según lo indicado en Compendio de Normas Contables Capítulo B-5 número 3, lo que implica reconocer una provisión por la diferencia entre el valor inicial más sus adiciones y sus correcciones monetarias y su valor de realización, cuando el primero sea mayor.

- b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante los períodos terminados el 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

<b>Amortización y deterioro acumulado</b>	<b>Provisiones sobre Bienes recibidos en pago M\$</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2013</b>	71.000
Liberación de provisiones	(351.000)
Constitución de provisiones	<u>284.000</u>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2013</b>	<u><u>8.000</u></u>
<b>Saldo al 1 de enero de 2012</b>	24.000
Liberación de provisiones	(34.000)
Constitución de provisiones	<u>81.000</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2012</b>	<u><u>71.000</u></u>

## 29. DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO DE NEGOCIOS BANCARIOS

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre 2012, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
<b>a) Depósitos y otras obligaciones a la vista</b>		
Cuentas corrientes	1.285.568.000	839.588.000
Otros depósitos y cuentas a la vista	1.793.187.000	84.179.000
Otras obligaciones a la vista	63.007.000	38.096.000
Pagos a cuenta de créditos por liquidar	108.469.000	114.144.000
Otras obligaciones a la vista	<u>52.421.000</u>	<u>36.668.000</u>
<b>Totales</b>	<u><u>3.302.652.000</u></u>	<u><u>1.112.675.000</u></u>
<b>b) Depósitos y otras captaciones a plazo</b>		
Depósitos a plazo	7.273.284.000	7.248.774.000
Captaciones vencidas	-	-
Cuentas de ahorro a plazo	22.441.000	390.570.000
Otros saldos acreedores a plazo	<u>40.110.000</u>	<u>43.331.000</u>
<b>Totales</b>	<u><u>7.335.835.000</u></u>	<u><u>7.682.675.000</u></u>

### 30. OBLIGACIONES CON BANCOS DE NEGOCIOS BANCARIOS

Al cierre de los estados financieros al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la composición del rubro obligaciones con bancos es la siguiente:

	30.09.2013 M\$	31.12.2012 M\$
<b>Préstamos de Instituciones Financieras del país</b>		
Bank of Tokyo Mitsubishi (Chile)	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-
<b>Préstamos de Instituciones Financieras en el exterior</b>		
Bank of America	50.530.000	50.896.000
Bank of Montreal Toronto	29.580.000	23.958.000
Banco Del Estado	5.043.000	9.594.000
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior SA	-	19.191.000
Bancoldex	65.540.000	46.920.000
Bank of New York	24.707.000	23.479.000
Banck of Nova Scotia	12.661.000	14.375.000
Banco de Bogota Miami Agency	-	9.606.000
Banco Latino Bladex	10.112.000	8.718.000
Banco de la Producción	5.068.000	-
OCBC Bank	20.169.000	7.187.000
Citibank N.A.	100.633.000	74.263.000
Commerzbank A.G.	85.855.000	60.947.000
Credit Industriel et Comercial	4.034.000	-
Corporacion Andina de Fomento	24.599.000	22.774.000
Deutsche Bank	50.125.000	40.729.000
Fifth Third Bank	10.099.000	-
Finagro	17.283.000	-
Findeter	32.638.000	-
HSBC England	12.606.000	4.797.000
ING Bank N.V Amsterdam	35.368.000	10.474.000
JP Morgan Chase	60.547.000	15.815.000
Royal Bank of Scotland	17.648.000	21.562.000
Standard Chartered Bank	163.620.000	198.640.000
Sumitomo Mitsui	64.949.000	46.265.000
Toronto Dominion Bank	20.169.000	14.375.000
Taiwan Cooperative Bank	15.350.000	-
Wachovia Bank N.A.	16.818.000	24.024.000
Bladex Pamana	43.101.000	23.958.000
Banco Crédito del Peru	12.612.000	-
Mercantil Commercebank	14.622.000	19.312.000
Wells Fargo Bank	98.948.000	67.101.000
Swedbank	7.577.000	7.194.000
Banco Bogota Panama	5.042.000	4.792.000
Bancolombia	12.607.000	11.078.000
Banco Bogota - Miami	-	1.492.000
Otros bancos	112.224.000	86.005.000
<b>Subtotal</b>	<b>1.262.484.000</b>	<b>969.521.000</b>
<b>Totales</b>	<b>1.262.484.000</b>	<b>969.521.000</b>

31. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS DE NEGOCIOS BANCARIOS

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30.09.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
	M\$	M\$
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>		
Letras de crédito	126.872.000	147.688.000
Bonos corrientes	1.564.380.000	1.044.124.000
Bonos subordinados	<u>757.378.000</u>	<u>694.792.000</u>
<b>Subtotales</b>	<b><u>2.448.630.000</u></b>	<b><u>1.886.604.000</u></b>
<b>Otras obligaciones financieras</b>		
Obligaciones con el sector público	8.729.000	10.618.000
Otras obligaciones en el país	6.380.000	5.932.000
Otras obligaciones en el exterior	<u>1.134.000</u>	<u>1.570.000</u>
<b>Subtotales</b>	<b><u>16.243.000</u></b>	<b><u>18.120.000</u></b>
<b>Totales</b>	<b><u><u>2.464.873.000</u></u></b>	<b><u><u>1.904.724.000</u></u></b>

**Por vencimiento corto y largo plazo**

	<u>30.09.2013</u>		
	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>Total</u>
	M\$	M\$	M\$
Letras de crédito	106.621.000	20.251.000	126.872.000
Bonos corrientes	1.482.489.000	81.891.000	1.564.380.000
Bonos subordinados	<u>757.378.000</u>	<u>-</u>	<u>757.378.000</u>
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>	<b><u>2.346.488.000</u></b>	<b><u>102.142.000</u></b>	<b><u>2.448.630.000</u></b>
<b>Otras obligaciones financieras</b>	<b><u>8.648.000</u></b>	<b><u>7.595.000</u></b>	<b><u>16.243.000</u></b>
	<u>31.12.2012</u>		
	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>Total</u>
	M\$	M\$	M\$
Letras de crédito	128.767.000	18.921.000	147.688.000
Bonos corrientes	929.722.000	114.402.000	1.044.124.000
Bonos subordinados	<u>694.792.000</u>	<u>-</u>	<u>694.792.000</u>
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>	<b><u>1.753.281.000</u></b>	<b><u>133.323.000</u></b>	<b><u>1.886.604.000</u></b>
<b>Otras obligaciones financieras</b>	<b><u>10.161.000</u></b>	<b><u>7.959.000</u></b>	<b><u>18.120.000</u></b>

A continuación se muestra mayor detalle por cada instrumento de deuda, de acuerdo a sus saldos al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012:

a) Letras de crédito:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Vence dentro de 1 año	20.251.000	18.922.000
Vence entre 1 y 2 años	15.896.000	17.172.000
Vence entre 2 y 3 años	11.930.000	16.485.000
Vence entre 3 y 4 años	12.336.000	14.178.000
Vence entre 4 y 5 años	10.132.000	12.380.000
Vence posterior a los 5 años	<u>56.327.000</u>	<u>68.551.000</u>
<b>Total Letras de crédito</b>	<u><u>126.872.000</u></u>	<u><u>147.688.000</u></u>

b) Bonos corrientes:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
BCOR-J0606	27.728.000	32.283.000
BCOR-L0707	92.656.000	92.575.000
BCOR-M1207	-	114.175.000
Bonos-R0110	119.626.000	119.781.000
Bonos-AI0710	109.150.000	108.325.000
Bonos-AD0710	46.252.000	46.213.000
Bonos-Q0110	110.967.000	112.565.000
Bonos-O0110	22.573.000	22.839.000
Bonos-P0110	23.505.000	23.957.000
BCORAE0710	231.833.000	231.011.000
BCORAF0710	140.697.000	140.400.000
BCORUSD0118	380.966.000	-
Bono IBR	49.179.000	-
Bonos Financieros COP	3.682.000	-
Bonos Financieros IPC	183.664.000	-
Bonos Financieros IPC LEASING	8.544.000	-
Bonos Financieros UVR	<u>13.358.000</u>	<u>-</u>
<b>Total Bonos Corrientes</b>	<u><u>1.564.380.000</u></u>	<u><u>1.044.124.000</u></u>

Los vencimientos de los bonos corrientes son los siguientes:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Vence dentro de 1 año	81.891.000	114.402.000
Vence entre 1 y 2 años	223.127.000	-
Vence entre 2 y 3 años	298.101.000	181.545.000
Vence entre 3 y 4 años	233.375.000	263.294.000
Vence entre 4 y 5 años	419.479.000	232.831.000
Vence posterior a los 5 años	<u>308.407.000</u>	<u>252.052.000</u>
<b>Total Bonos Corrientes</b>	<u><u>1.564.380.000</u></u>	<u><u>1.044.124.000</u></u>

c) Bonos subordinados:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Series UCOR-Y1197	8.462.000	8.502.000
Series UCOR-Z1197	19.685.000	19.771.000
Series UCOR-V0808	121.558.000	121.606.000
Series UCOR AA-0809	111.534.000	111.700.000
Serie UCOR BN0710	69.617.000	69.546.000
Serie UCOR BI0710	27.291.000	27.271.000
Serie UCOR BL0710	94.810.000	94.740.000
Serie UCORBF0710	11.208.000	11.190.000
Serie UCORBJ0710	120.410.000	120.235.000
Serie UCORBP0710	32.707.000	32.670.000
Serie A - Emitido Banco CorpBanca Colombia.	1.813.000	1.913.000
Serie B - Emitido Banco CorpBanca Colombia.	<u>138.283.000</u>	<u>75.648.000</u>
<b>Total Bonos Subordinados</b>	<u><u>757.378.000</u></u>	<u><u>694.792.000</u></u>

Los vencimientos de los bonos subordinados son los siguientes:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Vence dentro de 1 año	-	-
Vence entre 1 y 2 años	-	-
Vence entre 2 y 3 años	9.798.000	-
Vence entre 3 y 4 años	63.143.000	10.402.000
Vence entre 4 y 5 años	-	66.571.000
Vence posterior a los 5 años	<u>684.437.000</u>	<u>617.819.000</u>
<b>Total Bonos Subordinados</b>	<u><u>757.378.000</u></u>	<u><u>694.792.000</u></u>

d) Otras obligaciones financieras:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Vence dentro de 1 año	81.000	2.027.000
Vence entre 1 y 2 años	810.000	363.000
Vence entre 2 y 3 años	300.000	841.000
Vence entre 3 y 4 años	448.000	466.000
Vence entre 4 y 5 años	136.000	522.000
Vence posterior a los 5 años	6.954.000	7.969.000
<b>Total obligaciones financieras a largo plazo</b>	<u>8.729.000</u>	<u>12.188.000</u>
<b>Obligaciones a corto plazo:</b>		
Monto adeudado por operaciones de tarjeta de crédito	7.514.000	5.932.000
Otras	-	-
<b>Total obligaciones financieras a corto plazo</b>	<u>7.514.000</u>	<u>5.932.000</u>
<b>Total otras obligaciones financieras</b>	<u><u>16.243.000</u></u>	<u><u>18.120.000</u></u>

32. OTROS PASIVOS DE NEGOCIOS BANCARIOS

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Cuentas y documentos por pagar (1)	69.805.000	46.173.000
Dividendos acordados por pagar	322.000	296.000
Ingresos percibidos por adelantado	5.762.000	2.300.000
Ajustes de valorización por coberturas (2)	4.622.000	10.083.000
Acreedores varios	8.717.000	14.101.000
Provisión por comisiones y asesorías	707.000	1.640.000
Otros pasivos	7.484.000	612.000
<b>Totales</b>	<u><u>97.419.000</u></u>	<u><u>75.205.000</u></u>

- (1) Agrupa obligaciones que no corresponden a operaciones del giro, tales como impuestos de retención, cotizaciones previsionales, saldos de precio por compras de materiales, saldo de precio u obligaciones por contratos de leasing por adquisición de activo fijo o provisiones para gastos pendientes de pago.
- (2) Corresponde a ajuste por valor razonable de mercado de objetos cubiertos por coberturas de valor razonable.

### 33. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES DE NEGOCIOS BANCARIOS

a) Al cierre de los estados financieros al 30 de junio de 2013 y 2012 la composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	30.09.2013			30.09.2012		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
<b>Cartera Normal</b>						
Contratos de retrocompra	14.687.000	11.000	14.698.000	1.136.000	65.000	1.201.000
Créditos otorgados a Bancos	11.681.000	-	11.681.000	9.262.000	-	9.262.000
Colocaciones comerciales	390.777.000	24.746.000	415.523.000	294.438.000	24.326.000	318.764.000
Colocaciones para vivienda	63.774.000	16.100.000	79.874.000	45.147.000	15.292.000	60.439.000
Colocaciones para consumo	149.300.000	976.000	150.276.000	85.060.000	763.000	85.823.000
Instrumentos de Inversión	29.565.000	232.000	29.797.000	27.988.000	5.968.000	33.956.000
Otros ingresos por intereses y reajustes	2.502.000	357.000	2.859.000	1.271.000	402.000	1.673.000
Resultado de coberturas contables	(220.000)	-	(220.000)	-	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>662.066.000</b>	<b>42.422.000</b>	<b>704.488.000</b>	<b>464.302.000</b>	<b>46.816.000</b>	<b>511.118.000</b>

b) Al cierre del ejercicio, el detalle de los gastos por intereses y reajustes es el siguiente:

	30.09.2013			30.09.2012		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Depósitos a la vista	(18.971.000)	(121.000)	(19.092.000)	(928.000)	(41.000)	(969.000)
Contratos de retrocompra	(11.430.000)	(152.000)	(11.582.000)	(12.035.000)	(32.000)	(12.067.000)
Depósitos y captaciones a plazo	(262.144.000)	(5.471.000)	(267.615.000)	(241.639.000)	(5.437.000)	(247.076.000)
Obligaciones con bancos	(11.113.000)	-	(11.113.000)	(10.305.000)	-	(10.305.000)
Instrumentos de deuda emitidos	(70.165.000)	(17.690.000)	(87.855.000)	(50.761.000)	(20.407.000)	(71.168.000)
Otras obligaciones financieras	(262.000)	(612.000)	(874.000)	(360.000)	(477.000)	(837.000)
Otros gastos por intereses y reajustes	4.415.000	-	4.415.000	1.006.000	-	1.006.000
Resultado de cobertura contables	(244.000)	(459.000)	(703.000)	(2.000)	(695.000)	(697.000)
<b>Totales gastos por intereses y reajustes</b>	<b>(369.914.000)</b>	<b>(24.505.000)</b>	<b>(394.419.000)</b>	<b>(315.024.000)</b>	<b>(27.089.000)</b>	<b>(342.113.000)</b>

### 34. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES DE NEGOCIOS BANCARIOS

El monto de los ingresos y gastos por comisiones que ese muestra en el estado de resultados corresponde a los siguientes conceptos:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.09.2012</b>
	M\$	M\$
<b>a) Ingresos por Comisiones</b>		
Comisiones por líneas de crédito y Sobregiro	10.388.000	9.303.000
Comisiones por avales y cartas de crédito	6.803.000	5.402.000
Comisiones por servicios de tarjetas	16.749.000	10.860.000
Comisiones por administración de cuentas	6.303.000	5.182.000
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	22.491.000	13.071.000
Comisiones por intermediación y manejo de valores	4.506.000	2.677.000
Comisiones por inversiones en fondos mutuos u otros	9.887.000	6.077.000
Remuneraciones por intermediación de seguros	8.884.000	6.502.000
Asesorías Financieras	4.230.000	7.704.000
Otras remuneraciones por servicios prestados	6.123.000	3.457.000
Otras comisiones ganadas	970.000	655.000
	<u>97.334.000</u>	<u>70.890.000</u>
<b>Totales de Ingresos por Comisiones</b>		
<b>b) Gastos por Comisiones</b>		
Remuneraciones por operación de tarjetas	(8.402.000)	(6.645.000)
Comisiones por operación de valores	(2.563.000)	(1.188.000)
Otras comisiones pagadas	(1.943.000)	-
Comisiones gastadas por vía CCA	(2.737.000)	(2.087.000)
Comisiones Gastadas operaciones comercio exterior	(356.000)	(240.000)
Gastos por devolución comisiones	(15.000)	(15.000)
Comisiones Gastadas por CorpPuntos	(969.000)	(915.000)
Comisiones Gastadas por beneficios CorpPuntos	(654.000)	(878.000)
Comisiones Gastadas por prestamos servicios a clientes	(1.066.000)	(1.041.000)
	<u>(18.705.000)</u>	<u>(13.009.000)</u>
<b>Totales de Gastos por Comisiones</b>		

### 35. UTILIDAD NETA DE OPERACIONES FINANCIERAS DE NEGOCIOS BANCARIOS

El monto de la utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras que se muestran en el estado de resultados corresponde a los siguientes conceptos:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.09.2012</b>
	M\$	M\$
Cartera de negociación	4.726.000	15.763.000
Contratos de instrumentos derivados	31.458.000	16.343.000
Otros instrumentos a valor razonable con efecto en resultados	2.772.000	1.538.000
Cartera disponible para la venta	16.879.000	4.603.000
Otros	1.838.000	237.000
	<u>57.673.000</u>	<u>38.484.000</u>
<b>Totales</b>		

### 36. RESULTADO NETO DE CAMBIO DE NEGOCIOS BANCARIOS

El detalle de los resultados de cambio al cierre del ejercicio es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.09.2012</b>
	M\$	M\$
<b>Resultado neto de cambio monedas extranjeras</b>		
Resultado de cambio neto posición de cambios	2.395.000	23.873.000
Resultado por compras y ventas de divisas	1.272.000	2.420.000
Otros resultados de cambio	<u>290.000</u>	<u>89.000</u>
<b>Subtotales</b>	<u>3.957.000</u>	<u>26.382.000</u>
<b>Resultado neto por reajustes por tipo de cambio</b>		
Reajustes de créditos otorgados a clientes	789.000	(684.000)
Reajustes de instrumentos de inversión	373.000	(3.203.000)
Reajustes de otros pasivos	(58.000)	237.000
Resultado neto de derivados en cobertura contable	<u>(767.000)</u>	<u>2.617.000</u>
<b>Subtotales</b>	<u>337.000</u>	<u>(1.033.000)</u>
<b>Totales</b>	<u><u>4.294.000</u></u>	<u><u>25.349.000</u></u>

### 37. PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CREDITO DE NEGOCIOS BANCARIOS

El movimiento registrado durante los períodos terminados el 30 de septiembre de 2013 y 2012, en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

	30.09.2013							
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes							
	Adeudado por bancos M\$	Colocaciones comerciales M\$	Colocaciones para vivienda M\$	Colocaciones de consumo M\$	Créditos contingentes M\$	Provisiones adicionales M\$	Provisión mínima cartera normal M\$	Total M\$
<b>Constitución de provisiones:</b>								
Provisiones individuales	(27.000)	(71.785.000)	-	-	(2.998.000)	-	-	(74.810.000)
Provisiones grupales	-	(14.430.000)	(3.621.000)	(61.802.000)	(518.000)	-	-	(80.371.000)
<b>Resultados por constitución de provisiones</b>	<u>(27.000)</u>	<u>(86.215.000)</u>	<u>(3.621.000)</u>	<u>(61.802.000)</u>	<u>(3.516.000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(155.181.000) (*)</u>
<b>Liberación de provisiones:</b>								
Provisiones individuales	992.000	34.496.000	-	-	1.851.000	-	-	37.339.000
Provisiones grupales	-	4.000.000	2.404.000	22.322.000	1.240.000	-	-	29.966.000
<b>Resultados por liberación de provisiones</b>	<u>992.000</u>	<u>38.496.000</u>	<u>2.404.000</u>	<u>22.322.000</u>	<u>3.091.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67.305.000 (*)</u>
<b>Recuperación de activos castigados y otros</b>	<u>-</u>	<u>3.300.000</u>	<u>1.157.000</u>	<u>7.585.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12.042.000</u>
<b>Resultado Neto</b>	<u><u>965.000</u></u>	<u><u>(44.419.000)</u></u>	<u><u>(60.000)</u></u>	<u><u>(31.895.000)</u></u>	<u><u>(425.000)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>(75.834.000)</u></u>

## Créditos y cuentas por cobrar a clientes

	Adeudado por bancos M\$	Colocaciones comerciales M\$	Colocaciones para vivienda M\$	Colocaciones de consumo M\$	Créditos contingentes M\$	Provisiones adicionales M\$	Provisión mínima cartera normal M\$	Total M\$
<b>Constitución de provisiones:</b>								
Provisiones individuales	(55.000)	(37.242.000)	-	(2.000)	(1.119.000)	-	-	(38.418.000)
Provisiones grupales	-	(12.007.000)	(3.450.000)	(30.253.000)	(1.573.000)	(1.000.000)	-	(48.283.000)
<b>Resultados por constitución de provisiones</b>	<b>(55.000)</b>	<b>(49.249.000)</b>	<b>(3.450.000)</b>	<b>(30.255.000)</b>	<b>(2.692.000)</b>	<b>(1.000.000)</b>	<b>-</b>	<b>(86.701.000) (*)</b>
<b>Liberación de provisiones:</b>								
Provisiones individuales	48.000	24.283.000	-	2.000	1.081.000	-	1.858.000	27.272.000
Provisiones grupales	-	3.640.000	958.000	3.860.000	929.000	-	-	9.387.000
<b>Resultados por liberación de provisiones</b>	<b>48.000</b>	<b>27.923.000</b>	<b>958.000</b>	<b>3.862.000</b>	<b>2.010.000</b>	<b>-</b>	<b>1.858.000</b>	<b>36.659.000 (*)</b>
<b>Recuperación de activos castigados y otros</b>	<b>-</b>	<b>2.452.000</b>	<b>637.000</b>	<b>7.417.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.506.000</b>
<b>Resultado Neto</b>	<b>(7.000)</b>	<b>(18.874.000)</b>	<b>(1.855.000)</b>	<b>(18.976.000)</b>	<b>(682.000)</b>	<b>(1.000.000)</b>	<b>1.858.000</b>	<b>(39.536.000)</b>

(\*) Estado Consolidado de Flujos de Efectivo, septiembre 2013 por M\$87.876.000, septiembre 2012 M\$50.042.000, y a diciembre 2012 por M\$65.741.000.

### 38. REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL DE NEGOCIOS BANCARIOS

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2013 y 2012, es la siguiente:

	30.09.2013 M\$	30.09.2012 M\$
Remuneración del personal	(71.246.000)	(50.871.000)
Bonos o gratificaciones	(28.543.000)	(24.933.000)
Indemnización por años de servicio	(3.906.000)	(2.059.000)
Gastos de capacitación	(573.000)	(331.000)
Otros gastos del personal	(8.740.000)	(3.498.000)
<b>Totales</b>	<b>(113.008.000)</b>	<b>(81.692.000)</b>

### 39. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, la composición del rubro es el siguiente:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.09.2012</b>
	M\$	M\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(5.441.000)	(2.686.000)
Arriendos de oficina	(9.956.000)	(6.823.000)
Arriendo de equipos	(2.448.000)	(2.217.000)
Primas de seguro	(6.579.000)	(2.382.000)
Materiales de oficina	(842.000)	(766.000)
Gastos de informática y comunicaciones	(4.819.000)	(3.779.000)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(3.393.000)	(2.550.000)
Servicio de vigilancia y transporte de valores	(1.616.000)	(988.000)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(1.505.000)	(1.427.000)
Gastos judiciales y notariales	(959.000)	(305.000)
Honorarios por informes técnicos	(8.970.000)	(7.352.000)
Honorarios por servicios profesionales	(714.000)	(173.000)
Honorarios por clasificación de títulos	(98.000)	(39.000)
Multas aplicadas por la SBIF	-	-
Administración integral cajeros automáticos	(2.161.000)	(1.932.000)
Servicio externos temporales	(413.000)	(446.000)
Franqueo y gastos de correos	(357.000)	(414.000)
Donaciones	(594.000)	(594.000)
Otros gastos generales de administración	<u>(7.003.000)</u>	<u>(4.936.000)</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>(57.934.000)</u></b>	<b><u>(40.739.000)</u></b>
<b>Servicios subcontratados</b>	<b>(12.775.000)</b>	<b>(7.499.000)</b>
Procesamientos de datos	(6.660.000)	(4.422.000)
Venta de productos	(214.000)	(105.000)
Evaluación de créditos	(35.000)	(52.000)
Otros	(5.866.000)	(2.920.000)
<b>Gastos del directorio</b>	<b>(1.016.000)</b>	<b>(683.000)</b>
Remuneraciones del directorio	(989.000)	(679.000)
Otros gastos del directorio	(27.000)	(4.000)
<b>Publicidad y propaganda</b>	<b>(4.066.000)</b>	<b>(4.422.000)</b>
<b>Impuestos, contribuciones, aportes</b>	<b>(13.878.000)</b>	<b>(5.383.000)</b>
Contribuciones de bienes raíces	(264.000)	(282.000)
Patentes	(624.000)	(627.000)
Otros impuestos	(10.114.000)	(2.469.000)
Aporte a la SBIF	<u>(2.876.000)</u>	<u>(2.005.000)</u>
<b>Totales</b>	<b><u>(89.669.000)</u></b>	<b><u>(58.726.000)</u></b>

#### 40. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS DE NEGOCIOS BANCARIOS

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones, amortizaciones y deterioro durante el período terminado el 30 de septiembre de 2013 y 2012, se detalla a continuación:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.09.2012</b>
	M\$	M\$
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>		
Depreciación del activo fijo (Nota 27)	(8.051.000)	(5.088.000)
Amortizaciones de intangibles (Nota 26)	<u>(18.215.000)</u>	<u>(5.973.000)</u>
<b>Totales</b>	<u><u>(26.266.000)</u></u>	<u><u>(11.061.000)</u></u>

- b) Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, no existen gastos por deterioro.

#### 41. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DE NEGOCIOS BANCARIOS

De conformidad con las disposiciones de la Ley General de Bancos y las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras se consideran vinculadas a las personas naturales o jurídicas que se relacionan con la propiedad o gestión de la Institución directamente o a través de terceros.

##### a) Créditos otorgados a personas relacionadas

Al 30 de junio de 2013 y 2012, los créditos otorgados a personas relacionadas se componen como sigue:

<b>30.09.2013</b>	<b>Empresas Productivas</b>	<b>Sociedad de Inversión</b>	<b>Personas naturales</b>
	M\$	M\$	M\$
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>			
Colocaciones comerciales	147.596.000	33.427.000	1.944.000
Colocaciones para vivienda	-	-	13.771.000
Colocaciones de consumo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.127.000</u>
Colocaciones Brutas	147.596.000	33.427.000	19.842.000
Provisión sobre colocaciones	<u>(2.843.000)</u>	<u>(132.000)</u>	<u>(37.000)</u>
Colocaciones netas	<u><u>144.753.000</u></u>	<u><u>33.295.000</u></u>	<u><u>19.805.000</u></u>
Créditos contingentes	17.421.000	-	951.000
Provisiones sobre créditos contingentes	<u>(547.000)</u>	<u>-</u>	<u>(1.000)</u>
<b>Colocaciones contingentes netas</b>	<u><u>16.874.000</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>950.000</u></u>

30.09.2012	Empresas	Sociedad de	Personas
	Productivas	Inversión	naturales
	M\$	M\$	M\$
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>			
Colocaciones comerciales	136.590.000	3.971.000	819.000
Colocaciones para vivienda	-	-	9.194.000
Colocaciones de consumo	553.000	-	2.403.000
Colocaciones Brutas	137.143.000	3.971.000	12.416.000
Provisión sobre colocaciones	(5.774.000)	(45.000)	(49.000)
Colocaciones netas	131.369.000	3.926.000	12.367.000
Créditos contingentes	9.148.000	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-	-
<b>Colocaciones contingentes netas</b>	<b>9.148.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## b) Otras operaciones con partes relacionadas

Por el período terminado al 30 de septiembre de 2013 y 2012 el Banco ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas por montos superiores a 1.000 Unidades de Fomento:

Al 30 de septiembre de 2013

Nombre o razón social	Descripción	Nota	Saldos por	Efecto en resultados	
			cobrar/ (pagar)	Ingresos	Gastos
			M\$	M\$	M\$
Inmobiliaria Edificio Corpgroup S.A.	Arriendo de oficinas y gastos comunes	-	-	-	2.028.000
Transbank S.A.	Administración tarjetas de crédito	-	-	-	1.748.000
Corp Group Interhold S.A.	Asesorías administrativas	-	-	-	1.582.000
Redbanc S.A.	Administración red cajeros automáticos	-	-	-	1.351.000
Proservicen S.A.	Servicio de Promoción	-	-	-	1.192.000
Recaudaciones y Cobranzas S.A.	Arriendo de oficinas y servicio de cobranzas	-	-	-	672.000
Operadora de Tarjeta de Crédito Nexus S.A.	Administración tarjetas de crédito	-	-	-	622.000
Fundación Corpgroup Centro Cultural	Donaciones	-	-	-	602.000
Compañía de Seguros Vida Corp S.A.	Corretaje de Primas de seguros y Arriendos de oficinas	-	-	-	269.000
Asesorías Santa Josefina Ltda.	Asesorías financieras y administrativas	-	-	-	132.000
Empresa Periodística La Tercera S.A.	Servicio de Publicación	-	-	-	114.000
Inmobiliaria e Inversiones San Francisco Ltda.	Asesorías financieras	-	-	-	94.000
Fundación Descúbreme	Donaciones	-	-	-	80.000
SMU S.A., Rendic Hnos S.A.	Arriendo espacios ATMs	19.463.000	-	-	1.411.000
Corpbanca Investment Valores S.A. Comisionista de Bolsa	Arriendo de oficinas y gastos comunes	2.775.000	-	167.000	246.000
Corpbanca Investment Trust S.A. Sociedad Fiduciaria	Arriendo de oficinas y gastos comunes	3.938.000	-	228.000	119.000

Estas transacciones se efectuaron de acuerdo a las condiciones normales que imperaban en el mercado al momento de celebrarse los contratos.

Al 31 de diciembre de 2012

Nombre o razón social	Descripción	Nota	Saldos por cobrar/ (pagar)		Efecto en resultados	
			M\$		Ingresos	Gastos
Inmobiliaria Edificio Corpgroup S.A.	Arriendo de oficinas y gastos comunes		-	-	-	2.552.000
Transbank S.A.	Administración tarjetas de crédito		-	-	-	2.492.000
Corp Group Interhold S.A.	Asesorías administrativas		-	-	-	2.059.000
Redbanc S.A.	Administración red cajeros automáticos		-	-	-	1.539.000
Proservicen S.A.	Servicio de Promoción		-	-	-	1.438.000
Recaudaciones y Cobranzas S.A.	Arriendo de oficinas y servicio de cobranzas		-	-	-	1.217.000
Operadora de Tarjeta de Crédito Nexus S.A.	Administración tarjetas de crédito		-	-	-	916.000
Fundación Corpgroup Centro Cultural	Donaciones		-	-	-	624.000
Fundación Descúbreme	Donaciones		-	-	-	66.000
Compañía de Seguros Vida Corp S.A.	Correaje de Primas de seguros y Arriendos de oficinas		-	-	-	362.000
Inmobiliaria e Inversiones San Francisco Ltda.	Asesorías financieras		-	-	-	264.000
Empresa Periodística La Tercera S.A.	Servicio de Publicación		-	-	-	183.000
Asesorías Santa Josefina Ltda.	Asesorías financieras y administrativas		-	-	-	147.000
SMU S.A., Rendic Hnos S.A.	Arriendo espacios ATMs	20.715.000	-	-	-	1.726.000
Corpbanca Investment Valores S.A. Comisionista de Bolsa	Arriendo de oficinas y gastos comunes	11.024.000	-	-	-	80.000
Corpbanca Investment Trust S.A. Sociedad Fiduciaria	Arriendo de oficinas y gastos comunes	15.512.000	1.151.000	-	-	167.000

Al 30 de septiembre de 2012

Nombre o razón social	Descripción	Nota	Saldos por cobrar/ (pagar)		Efecto en resultados	
			M\$		Ingresos	Gastos
Inmobiliaria Edificio Corpgroup S.A.	Arriendo de oficinas y gastos comunes		-	-	-	1.855.000
Transbank S.A.	Administración tarjetas de crédito		-	-	-	1.812.000
Corp Group Interhold S.A.	Asesorías administrativas		-	-	-	1.542.000
Redbanc S.A.	Administración red cajeros automáticos		-	-	-	1.118.000
Proservicen S.A.	Servicio de Promoción		-	-	-	1.116.000
Recaudaciones y Cobranzas S.A.	Arriendo de oficinas y servicio de cobranzas		-	-	-	871.000
Operadora de Tarjeta de Crédito Nexus S.A.	Administración tarjetas de crédito		-	-	-	580.000
Fundación Corpgroup Centro Cultural	Donaciones		-	-	-	515.000
Inmobiliaria e Inversiones San Francisco Ltda.	Asesorías financieras		-	-	-	217.000
Compañía de Seguros Vida Corp S.A.	Correaje de Primas de seguros y Arriendos de oficinas		-	-	-	239.000
Asesorías Santa Josefina Ltda.	Asesorías financieras y administrativas		-	-	-	108.000
Empresa Periodística La tercera S.A.	Servicio de Publicación		-	-	-	78.000
SMU S.A., Rendic Hnos S.A.	Arriendo espacios ATMs	21.051.000	-	-	-	1.298.000

### c) Otras operaciones con partes relacionadas

30.09.2013

Nombre o razón social	Descripción	Saldos por cobrar (por pagar)	Efecto en resultados	
			Ingresos	Gastos
		M\$	M\$	M\$
Fundación Corpgroup Centro Cultural	Donaciones	-	-	601.000
Fundación Descúbreme	Donaciones	-	-	80.000

31.12.2012

Nombre o razón social	Descripción	Saldos por cobrar (por pagar)	Efecto en resultados	
			Ingresos	Gastos
		M\$	M\$	M\$
Fundación Corpgroup Centro Cultural	Donaciones	-	-	624.000
Fundación Descúbreme	Donaciones	-	-	66.000

30.09.2012

Nombre o razón social	Descripción	Saldos por cobrar (por pagar)	Efecto en resultados	
			Ingresos	Gastos
		M\$	M\$	M\$
Fundación Corpgroup Centro Cultural	Donaciones	-	-	511.000
Fundación Descúbreme	Donaciones	-	-	66.000

## **IV. OTRA INFORMACION**

### **42. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

#### **a) Restricciones e indicadores financieros por emisión de Bonos de Oferta Pública:**

##### **Bono 144-A:**

Al 30 de septiembre de 2013, CorpGroup Banking los principales covenants y restricciones relacionadas a esta emisión se encuentran:

##### **Covenants**

El Contrato de Emisión -Indenture- restringirá nuestra habilidad y la de nuestras Filiales Restringidas, a desarrollar las siguientes actividades:

- incurrir en nueva deuda;
- realizar ciertos pagos restringidos;
- distribución dividendos en CorpBanca;
- venta de activos;
- fusión, consolidación o venta de activos;
- mantener un gobierno corporativo;
- limitación en el desarrollo de negocios;
- reportes periódicos;
- eficacia de los covenants;
- otorgar gravámenes o garantías; y,
- realizar transacciones entre empresas relacionadas

Estos covenants descritos en el Contrato de Emisión -Indenture- se encuentran sujetos a un número importante de excepciones, y no aplican o limitan la actividad de CorpBanca. Para más información referirse a la Descripción del Bono "Description of the Notes- Covenants".

##### **Cambio de Control**

Los Tenedores de Bonos tendrán el derecho a vendernos los Bonos un precio equivalente a un 101% del valor del Principal, al ocurrir un evento de Cambio de Control, como se define en el Descripción del Bono "Description of the Notes- Change of Control".

##### **Eventos de Incumplimiento**

El Contrato de Emisión -Indenture- establece varios supuestos de incumplimiento aplicables a los Bonos, siendo los siguientes:

- incumplimiento en el pago de capital e intereses del Bono;
- incumplimiento de algunos otros Covenants relativos a los Bonos;
- incumplimiento en la recompra de los Bonos en los eventos que sea requerido;
- incumplimiento en el pago de nuestra Deuda Material (distinta del Bono) a su vencimiento final;
- incumplimiento en el pago de una multa material otorgada por un juicio;

- ciertos eventos de quiebra o insolvencia con respecto a nosotros, nuestras Filiales Significativas o CorpBanca; y,
- desliste de las acciones de CorpBanca de la Bolsa de Comercio de Santiago.

Para más información referirse al Descripción del Bono "Description of the Notes- Events of Default".

Al 30 de Septiembre de 2013, la Sociedad se encuentra en cumplimiento de las condiciones establecidas por el Bono 144-A.

### Otros Ratios Financieros

El emisor estará restringido en ciertas actividades, ante el incumplimiento en los siguientes ratios financieros:

- Mantener un Collateralization Ratio de 1,75 o superior; significa en cualquier fecha de determinación la relación entre (i) Total Activos no consolidado que no esté sujetos a gravamen, y, (ii) el monto de Deuda Financiera Neta sin garantía, incluyendo el nocional de este Bono;
- Mantener una Razón de Cobertura de Intereses igual o superior que 2,0 veces. Determinado en base a los cuatro trimestres fiscales completos más recientes en que los Estados Financieros estén disponibles a la fecha de cálculo ("Período de cuatro cuartos") de acuerdo a la relación entre (i) la suma de los dividendos recibidos en efectivo, y, (ii) Gastos Financieros no Consolidados, netos de ingresos financieros, pero con exclusión de los ingresos financieros derivados de préstamos u otros anticipos a nuestras filiales (en el entendimiento que para este análisis no se considera a CorpBanca como una filial);
- Mantener un "Leverage Ratio" menor a 4,5 veces. Significa en cualquier fecha de determinación la relación entre (i) el monto total de la deuda financiera neta, y, (ii) el EBITDA Consolidado para el periodo de cuatro trimestres más recientes;
- CorpGroup Banking debe mantener, directa o indirectamente, al menos, 136.100.000.000 acciones de CorpBanca.

Para más información referirse a la Descripción del Bono "Description of the Notes-Covenants".

### Cumplimiento Ratios Financieros

<b>Bono 144-A</b>	<b>Septiembre-13</b>
<b>Collateralization Ratio</b>	1,42
Covenant (Mínimo)	1,75
<b>Interest Coverage Ratio</b>	3,46
Covenant (Mínimo)	2,00
<b>Leverage Ratio</b>	4,18
Covenant (Máximo)	4,50
<b>CorpBanca's Voting Stock</b>	154.043.852.909
Covenant (Mínimo)	136.100.000.000

## Antecedentes para el cálculo de los Ratios Financieros

### COLATERALIZATION RATIO

	M\$
<b>Total Activo No Consolidado</b>	<b>347.896.674</b>
Acciones de CopBanca en posesión de CorpGroup Banking	154.043.852.909
Acciones de CorpBanca entregadas en garantía	100.408.053.667
Precio de Mercado de las acciones de CorpBanca	5,191
Total Activo No Consolidado	136.046.099
Activos por impuestos corrientes	11.923
Otros activos no financieros, corriente	-
Otros activos no financieros, no corriente	-
Propiedades, planta y equipos	-
Activos por impuestos diferidos	6.240.915
Plusvalía	49.317.054
Activos intangibles distintos de la plusvalía	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente.	-
Caja y Equivalente	11.002.967
<b>Deuda Financiera no Garantizada Neta</b>	<b>244.529.355</b>
Deuda Financiera no Garantizada	255.532.322
Caja y Equivalente	11.002.967

### INTEREST COVERAGE RATIO

<b>Dividendos Recibidos</b>	<b>49.764.921</b>
<b>Costos Financieros no Consolidados Netos</b>	<b>14.378.596</b>
Costos Financieros no Consolidados	14.905.804
Ingresos Financieros	3.476.173
Ingresos Financieros proveniente de cuentas con empresas relacionadas	2.948.965

### LEVERAGE RATIO

	\$M
<b>EBITDA no Consolidado</b>	<b>58.507.878</b>
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	36.989.326
Otras ganancias	(101.113)
Ingresos financieros	(3.476.173)
Costos financieros	14.905.804
Diferencias de cambio	15.111.709
Resultado por unidades de reajuste	(475.440)
Resultado por impuestos a las ganancias	(4.446.235)
<b>Deuda Financiera Neta</b>	<b>244.529.355</b>
Deuda Financiera	255.532.322
Caja y Equivalente	11.002.967

Al 30 de Septiembre de 2013, como consecuencia del nivel alcanzado por el Collateralization Ratio, las actividades de la Sociedad se encuentran restringidas de acuerdo a lo establecido en el Artículo V, sección 5.03, número 9 de los Pagos Permitidos ("Permitted Payment") en el Indenture, el cual señala que si no se da la existencia de un incumplimiento, o un evento de incumplimiento, la Sociedad podrá realizar Pagos Restringidos ("Restricted Payment") que en el agregado no excedan un monto (en adelante "Basket") el cual es definido como el mayor entre US\$ 30 millones y el equivalente al 1,5% del Activo Total No Consolidado ("Unconsolidated Total Asset"). Al 30 de septiembre de 2013, el 1,5% del Activo Total No Consolidado asciende a US\$31.422.438.-

Al 30 de septiembre de 2013, la Sociedad ha utilizado US\$29.276.724, del Basket permitido, según el siguiente detalle:

Fecha	Uso del Basket US\$	Basket Acumulado US\$	Dólar observado del día	Observación
27-08-2013	2.033.446	2.033.446	511,28	Traspaso de fondos a Inv. CorpGroup Interhold Ltda.
28-08-2013	126.174	2.159.620	515,16	Traspaso de fondos a Inv. CorpGroup Interhold Ltda.
05-09-2013	15.026.546	17.186.166	508,56	Traspaso de fondos a Inv. CorpGroup Interhold Ltda.
27-09-2013	12.090.559	29.276.724	500,22	Traspaso de fondos a Inv. CorpGroup Interhold Ltda.

## b) Prendas:

Al 30 de septiembre de 2013, la Sociedad ha prendado acciones de CorpBanca a favor de entidades financieras para garantizar obligaciones bancarias propias, de su sociedad matriz Inversiones Corp Group Interhold Ltda. y de otras sociedades relacionadas.

Acreedor de la garantía	Deudor	Tipo de garantía	Número de acciones al 30.09.2013	Valor de mercado acción al 30.09.2013	Relación deuda	Situación al 30.09.2013
Banco Estado	Inversiones CorpGroup Interhold Ltda.	Prendaria	7.535.011.174	5,404	1,80	Cumple (**)
Banco de Crédito e Inversiones	Inversiones CorpGroup Interhold Ltda.	Prendaria	7.647.245.638	5,404	1,50	(**)
Banco de Crédito e Inversiones	Inversiones y Valores S.A.	Prendaria	602.465.742	5,404	1,30	Cumple (***)
Banco de Crédito e Inversiones	Corp Group Inversiones Ltda.	Prendaria	1.978.599.468	5,404	1,25	(***)
Banco de Crédito e Inversiones	Fondo de Inversión Privado Omega	Prendaria	1.023.513.651	5,404	1,60	Cumple (**)
Parinacota Fondo de Inversión Privado	Inversiones CorpGroup Interhold Ltda.	Prendaria	780.057.906	5,404	0,33	Cumple (**)
Banco Security	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Prendaria	1.876.184.964	5,404	1,40	(**)
Banco Santander	Otras sociedades relacionadas (*)	Prendaria	11.427.100.301	5,404	1,40	(**)
Banco Santander	Otras sociedades relacionadas (*)	Prendaria	7.579.063.423	5,404	1,80	Cumple (**)
Banco Santander España	Corp Group Investment Ltd. (BVI)	Prendaria	32.063.456.734	5,404	1,30	(**)
Banco Itaú	Corp Group Financial S.A.	Prendaria	1.777.143.382	5,404	1,30	(**)
Banco Itaú	Inversiones Corp Rec Ltda.	Prendaria	2.320.106.299	5,404	1,50	Cumple (**)
Banco Internacional	Corp Group Financial S.A.	Prendaria	740.000.000	5,404	1,30	(**)
BTG Pactual	La Plata Investment Ltd.	Prendaria	3.226.411.450	5,404	1,30	Cumple (**)
BTG Pactual	La Plata Investment Ltd.	Prendaria	3.200.000.000	5,404	2,00	Cumple (**)
Banco CorpBanca	CorpGroup Holding Inversiones Ltda.	Prendaria	3.141.759.400	5,404	1,30	(**)
Banco CorpBanca	CorpGroup Inversiones Ltda.	Prendaria	1.733.333.333	5,404	1,30	(**)
Bancolombia	Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Prendaria	11.756.600.802	5,404	1,25	Cumple (**)

(\*) Corresponde a la garantía otorgada para respaldar los créditos con el Banco Santander otorgados a las sociedades relacionadas Inversiones FMAD S.A., Inversiones AJMM S.A., Inversiones DDP S.A., Inversiones JCSZ S.A., Inversiones HERAL S.A., Inversiones SERAL S.A. y SG Inversiones Financieras S.A.

(\*\*) Al 30 de septiembre de 2013, estos créditos presentaban una relación de garantía/deuda por debajo del valor acordado. Sin embargo, no esta relación no fue inferior al nivel requerido para la reposición de nuevas garantías.

(\*\*\*) A la fecha de los presentes estados financieros, esta deuda se encontraba en proceso de negociación con el Banco de Crédito e Inversiones, para establecer nuevas condiciones del financiamiento.

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

La filial CorpBanca, sus filiales y sucursal 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>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
<b>CREDITOS CONTINGENTES</b>	<b>2.684.910.000</b>	<b>2.396.064.000</b>
Avales y fianzas	281.495.000	239.800.000
Avales y fianzas en moneda chilena		-
Avales y fianzas en moneda extranjera	281.495.000	239.800.000
Cartas de crédito del exterior confirmadas	10.001.000	19.604.000
Cartas de créditos documentarias emitidas	85.147.000	80.076.000
Boletas de garantía	702.960.000	674.263.000
Cartas de garantía interbancarias		-
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	1.325.701.000	1.031.903.000
Otros compromisos de crédito	279.606.000	350.418.000
Otros créditos contingentes	-	-
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>1.040.711.000</b>	<b>660.249.000</b>
Cobranzas	<b>27.510.000</b>	<b>27.016.000</b>
Cobranzas del exterior	17.649.000	18.770.000
Cobranzas del país	9.861.000	8.246.000
Colocación o venta de instrumentos financieros	-	-
Colocación de emisiones de valores de oferta pública	-	-
Venta de letras de crédito de operaciones del banco	-	-
Venta de otros instrumentos	-	-
Activos financieros transferidos administrados por el banco	<b>37.995.000</b>	<b>41.373.000</b>
Activos cedidos a Compañías de Seguros	37.995.000	41.373.000
Activos securitizados	-	-
Otros activos cedidos a terceros	-	-
Recursos de terceros gestionados	<b>975.206.000</b>	<b>591.860.000</b>
Activos financieros gestionados a nombre de terceros	975.206.000	591.860.000
Otros activos gestionados a nombre de terceros	-	-
Activos financieros adquiridos a nombre propio	-	-
Otros activos adquiridos a nombre propio	-	-
<b>CUSTODIA DE VALORES</b>	<b>550.900.000</b>	<b>585.424.000</b>
Valores custodiados en poder del banco	115.590.000	88.672.000
Valores custodiados depositados en otra entidad	348.483.000	410.904.000
Títulos emitidos por el propio banco	<b>86.827.000</b>	<b>85.848.000</b>
Pagarés de depósitos a plazo	86.827.000	85.848.000
Letras de crédito por vender	-	-
Otros documentos	-	-
<b>COMPROMISOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Garantías por operaciones de underwriting	-	-
Compromisos de compra de activos	-	-
Totales	<b>4.276.521.000</b>	<b>3.641.737.000</b>

La relación anterior incluye sólo los saldos más importantes.

#### **d) Juicios pendientes:**

##### **CorpBanca**

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la filial CorpBanca mantiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con créditos y otros, los que en su mayoría según la Gerencia División Servicios Legales de la filial CorpBanca, no presentan riesgos de pérdidas significativas. No obstante lo anterior, a septiembre 2013 se mantienen provisiones por M\$177.000 (M\$133.000 en 2012).

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

A juicio de la Fiscalía, al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la Corredora no tiene juicios pendientes en su contra, que representen riesgo de pérdida significativa para la Sociedad. Sin perjuicio de lo anterior, la Corredora ha iniciado y/o es parte en los siguientes juicios y/o cobranzas que podrían significar una pérdida para la Sociedad:

- Al 30 de septiembre de 2013 la sociedad ha iniciado gestiones de cobranza pre-judicial las cuales no han tenido los resultados esperados, por lo que se iniciaran las gestiones judiciales, a juicio de la Fiscalía esto podrían significar una pérdida para la Sociedad, en el evento que no se logre recuperar las sumas debidas por los clientes por ello la Sociedad ha procedido a efectuar íntegramente la provisión en sus estados financieros dicho monto asciende a M\$253.000.
- Ante el Quinto Juzgado del Crimen de Santiago, en causa por delito de Estafa Rol N°149913-7, en virtud de querrela criminal en estado de sumario interpuesta, por el Banco del Estado de Chile, causa en la cual CorpBanca Corredores de Bolsa S.A. no es parte, se incautó, en opinión de la Sociedad, indebidamente el Depósito a Plazo N°00243145 por la suma de M\$43.000 (histórico), que Concepción S.A. Corredores de Bolsa, hoy CorpBanca Corredores de Bolsa S.A., había adquirido de su primer beneficiario, por considerarse "cuerpo del delito". Dicho depósito a plazo se encuentra íntegramente provisionado en los estados financieros de la Sociedad, neto de provisión en el rubro documentos y cuentas por cobrar.

##### **Corpbanca Administradora General de Fondos**

- Con fecha 15 de Abril de 2013, la Sociedad fue notificada de la demanda presentada por José Hernán Romero Salinas en contra de Corpbanca Administradora General de Fondos S.A. ante el 12° Juzgado Civil de Santiago, Rol N° C-17811-2012, por indemnización de perjuicios debido a supuesta responsabilidad contractual. La indemnización solicitada asciende a M\$138.000. El juicio se encuentra en etapa de contestación.
- Con fecha 26 de Septiembre de 2013, la Sociedad fue notificada de la demanda presentada por José Hernán Romero Salinas en contra de Corpbanca Administradora General de Fondos S.A. ante el 9° Juzgado Civil de Santiago, Rol N° C-9302-2013, por nulidad de contratos debido a supuesto error en el tipo de inversión realizada, devolución de fondos invertidos por M\$512.792 e indemnización de perjuicios ascendente a M\$150.000. El juicio se encuentra en etapa de contestación.

## **Banco Corpbanca Colombia S.A. y Filiales**

El Banco y sus filiales afrontan procesos en contra de tipo civil, laboral y administrativo. Dentro de los 101 procesos civiles y administrativos existentes con pretensiones que ascienden a MCop\$81.465, existen procesos por supuesta responsabilidad bancaria (procesos ordinarios) y acciones populares o de grupo. De tal grupo de procesos se considera que en 76 de ellos la probabilidad de pérdida es remota, 17 procesos eventual y 8 con calificación probable. Las provisiones de los procesos con calificación probable atendiendo lo relacionado en la NIC 27 son de MCop\$2.881.

Entre estos últimos existen tres acciones populares que afectan en común al sector financiero, durante el año 2010, no se presentaron procesos judiciales, fallos adversos o reclamaciones judiciales que, por su cuantía, puedan afectar materialmente la situación patrimonial del Banco. Los procesos o trámites legales, comunes a la mayoría del sector financiero, se resolverán no necesariamente en el ejercicio 2013, sino posiblemente en años posteriores. Particularmente por las ventas de cartera efectuadas por Banco CorpBanca Colombia (Ex Banco Santander), que lo diferencian en su situación particular frente a otros Bancos demandados, es difícil de cuantificar el estado de estos procesos o actuaciones y no es posible dimensionar sus implicaciones financieras.

Existen 136 procesos laborales con un monto de pretensiones de MCop\$8.094, los cuales se encuentran provisionados por MCop\$6.185, equivalente al 76%. De éstos, 90 procesos tienen calificación probable y 46 con calificación remota.

## **Restantes Sociedades incluidas en la consolidación de Estados Financieros**

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, estas Sociedades no tienen juicios pendientes en su contra, que representen riesgo de pérdidas significativas. Dichas entidades son las siguientes:

- CG S.A.
- CorpBanca Asesorías Financieras S.A.
- CorpBanca Corredores de Seguros S.A.
- CorpLegal S.A.
- CorpBanca Agencia de Valores S.A.
- CorpBanca Sucursal de Nueva York.
- SMU CORP S.A.
- CorpBanca Investment Trust Colombia S.A
- Helm Bank y Filiales

**e) Créditos contingentes:**

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

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Avales y fianzas	281.495.000	239.800.000
Cartas de crédito documentarias	85.147.000	80.076.000
Cartas de crédito del exterior confirmadas	10.001.000	19.604.000
Boletas de Garantía	702.960.000	674.263.000
Montos disponibles por líneas de créditos y tarjetas	1.325.701.000	1.031.903.000
Créditos para Estudios Superiores Ley N° 20.027	222.087.000	319.111.000
Otros	<u>57.519.000</u>	<u>31.307.000</u>
Subtotal	2.684.910.000	2.396.064.000
Provisiones constituidas créditos contingentes	<u>(12.413.000)</u>	<u>(7.213.000)</u>
Totales	<u><u>2.672.497.000</u></u>	<u><u>2.388.851.000</u></u>

**f) Responsabilidades:**

La filial CorpBanca y sus filiales mantienen las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Documentos en cobranza	27.510.000	27.016.000
Activos financieros transferidos administrados por el banco	37.995.000	41.373.000
Recurso de terceros gestionados por el banco	975.206.000	591.860.000
Custodia de valores	<u>550.900.000</u>	<u>585.424.000</u>
Totales	<u><u>1.591.611.000</u></u>	<u><u>1.245.673.000</u></u>

En forma particular la Filial CorpBanca Corredores de Bolsa S.A., presenta la siguiente información referida a Custodia de valores:

<b>30.09.2013</b>							
	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF E IIF	Otros	IRV	IRF E IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Custodia de terceros no relacionados</b>							
Custodia no sujeta a administración	311.050.000	43.114.000	-	-	-	-	354.164.000
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>311.050.000</b>	<b>43.114.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>354.164.000</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>96,30%</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96,75%</b>

30.09.2013

	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF E IIF	Otros	IRV	IRF E IIF	Otros	
<b>Custodia de terceros relacionados</b>	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	5.037.000	-	-	-	-	-	5.037.000
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5.037.000</b>	-	-	-	-	-	<b>5.037.000</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>100,00%</b>	-	-	-	-	-	<b>100,00%</b>

30.09.2012

	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF E IIF	Otros	IRV	IRF E IIF	Otros	
<b>Custodia de terceros no relacionados</b>	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	338.908.000	44.886.000	-	-	-	-	383.794.000
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>338.908.000</b>	<b>44.886.000</b>	-	-	-	-	<b>383.794.000</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>97,18%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	-	-	<b>97,51%</b>

30.09.2012

	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF E IIF	Otros	IRV	IRF E IIF	Otros	
<b>Custodia de terceros relacionados</b>	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	601.000	250.000	-	-	-	-	851.000
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>601.000</b>	<b>250.000</b>	-	-	-	-	<b>851.000</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	-	-	-	-	<b>70,62%</b>

En forma particular la filial CorpBanca Agencia de Valores de Bolsa S.A., presenta la siguiente información referida a Custodia de valores:

30.09.2013

	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF E IIF	Otros	IRV	IRF E IIF	Otros	
<b>Custodia de terceros no relacionados</b>	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	6.652.000	14.542.000	-	-	-	-	21.194.000
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6.652.000</b>	<b>14.542.000</b>	-	-	-	-	<b>21.194.000</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>98,30%</b>	<b>83,92%</b>	-	-	-	-	<b>88,43%</b>

30.09.2013

	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF E IIF	Otros	IRV	IRF E IIF	Otros	
<b>Custodia de terceros relacionados</b>	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	1.139.000	2.010.000	-	-	-	-	3.149.000
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.139.000</b>	<b>2.010.000</b>	-	-	-	-	<b>3.149.000</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	-	-	-	-	<b>100,00%</b>

30.09.2012

	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF E IIF	Otros	IRV	IRF E IIF	Otros	
<b>Custodia de terceros no relacionados</b>	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	18.454.000	47.664.000	-	-	-	-	66.118.000
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>18.454.000</b>	<b>47.664.000</b>	-	-	-	-	<b>66.118.000</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>99,70%</b>	<b>99,11%</b>	-	-	-	-	<b>99,28%</b>

30.09.2012

	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF E IIF	Otros	IRV	IRF E IIF	Otros	
<b>Custodia de terceros relacionados</b>	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	1.861.000	2.727.000	-	-	-	-	4.588.000
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.861.000</b>	<b>2.727.000</b>	-	-	-	-	<b>4.588.000</b>
<b>Porcentaje de custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	-	-	-	-	<b>100,00%</b>

La Corredora y Agencia de Valores efectúan sus procedimientos de custodia de acuerdo a las disposiciones de la Circular de la SVS N°1962 del 19 de enero de 2010, segmentando la custodia de terceros no relacionados y relacionados en: a) Custodia no sujeta a administración, b) Administración de cartera y c) Administración de ahorro previsional voluntario, segmentando sus montos entre nacionales y extranjeros, además por tipo de instrumentos: Instrumentos de Renta Variable (IRV), Instrumentos de Renta Fija (IRF), Instrumentos de Intermediación Financiera (IIF) y otros, incluyendo además el porcentaje de los mismos mantenidos en el Depósito Central de Valores (DCV).

**g) Garantías otorgadas:**

**g.1) CorpBanca**

Activos entregados en garantía

	<b>30.09.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	M\$	M\$
Activos entregados en garantía	<u>18.176.000</u>	<u>23.168.000</u>

**g.2) CorpBanca Corredores de Bolsa S.A.**

**Compromisos directos.** Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la Sociedad no tiene compromisos directos.

**Garantías reales en activos sociales constituidas a favor de obligaciones de terceros.** Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la Sociedad no tiene garantías reales en activos constituidas a favor de terceros

**Garantías personales.** Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la Sociedad no ha otorgado garantías personales.

**Garantía por operaciones.**

En cumplimiento a los artículos 30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), la Sociedad ha constituido una garantía a través de la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A., por un monto de UF 4.000 con vencimiento al 22 de abril de 2014, designándose a la Bolsa de Comercio de Santiago depositaria y custodia de dicha póliza.

Al 29 de septiembre de 2012, fue prorrogada la Póliza de Seguros con CHUBB DE CHILE Compañía de Seguros Generales cuyo vencimiento era el 29 de septiembre de 2012, a objeto de prever posibles situaciones de infidelidad funcionaria, siendo su cobertura ascendente a US\$10.000.000. El vencimiento de esta póliza es el 29 de septiembre de 2013 y su beneficiario directo es CorpBanca Corredores de Bolsa S.A. Con fecha 29 de septiembre de 2013 se prorrogó esta póliza por 30 días, siendo la nueva fecha de vencimiento el 29 de octubre de 2013.

La Sociedad mantiene acciones en las Bolsas de Valores, para garantizar operaciones simultáneas por un monto ascendente a M\$10.380.000 (M\$7.687.000 en septiembre 2012), además, en septiembre 2012 se complementó esta garantía con efectivo por MM\$191 y títulos de renta fija por M\$54.000.

En septiembre 2012 la Corredora mantiene efectivo en las Bolsas de Valores para garantizar operaciones de venta corta de acciones por M\$55.000.

Existen garantías constituidas por US\$100.000 equivalente a M\$51.000 y US\$30.137,69 equivalentes a M\$15.000, (US\$100.000 equivalentes a M\$47.000 y US\$30.137,69 equivalentes a M\$14.000 en septiembre 2012), para garantizar las operaciones con traders extranjeros.

La Sociedad mantiene en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, títulos de renta fija para garantizar operaciones en la Cámara de Compensación y Liquidación de Valores septiembre 2013 por M\$7.786.000 y M\$2.637.000, (M\$5.033.000 en septiembre 2012).

### **g.3) CorpBanca Agencia de Valores**

**Compromisos directos.** Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 la Sociedad no tiene compromisos directos.

**Garantías reales en activos sociales constituidas a favor de obligaciones de terceros.** Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la Sociedad no tiene garantías reales en activos constituidas a favor de terceros

**Garantías personales.** Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, la Sociedad no ha otorgado garantías personales.

#### **Garantía por operaciones.**

En cumplimiento al artículo N°30 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores), la Sociedad ha constituido una garantía a través de Mapfre Garantía y Crédito S.A., Compañía de Seguros, por un monto de UF 4.000 con vencimiento al 1 de diciembre de 2013, designándose a CorpBanca depositario y custodio de dicha póliza.

Con fecha 01 de septiembre de 2011, la Sociedad ha constituido una garantía adicional a través de MAPFRE Garantía y Crédito S.A. Compañía de Seguros, por un monto de UF 24.000 con vencimiento al 30 de junio de 2012, designándose a CorpBanca depositario y custodio de dicha póliza. Adicionalmente, durante el mes de marzo la Sociedad amplió el monto de dicha póliza en UF 15.000, quedando constituida ésta en UF 39.000. Con fecha 30 de junio de 2012 la Sociedad procedió a renovar la póliza adicional que mantenía con Mapfre Garantía y Crédito S.A. por UF 39.000 ampliando ésta a UF 54.000 con vencimiento al 30 de junio de 2013, designándose a CorpBanca depositario y custodio de dicha póliza. Con fecha 30 de junio de 2013, se procedió a renovar la póliza adicional con Mapfre Seguros Generales S.A., disminuyendo el monto asegurado a UF 26.000 con vencimiento el 30 de junio de 2014.

#### **g.4) Restantes Sociedades incluidas en la consolidación de Estados Financieros**

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, estas Sociedades no cuentan con garantías otorgadas que deban ser reveladas en los presentes estados financieros. Dichas entidades son las siguientes:

- CG S.A.
- CorpBanca Administradora General de Fondos S.A.
- CorpBanca Asesorías Financieras S.A.
- CorpBanca Corredores de Seguros S.A.
- CorpLegal S.A.
- CorpBanca Sucursal de Nueva York.
- SMU CORP S.A.
- Banco CorpBanca Colombia y Filiales.
- CorpBanca Investment Trust Colombia S.A
- Helm Bank y Filiales

#### **h) Otras obligaciones:**

##### **h.1) Corp Group Banking S.A.**

Si bien, las únicas deudas indirectas que mantiene Corp Group Banking S.A.se indican en los párrafos precedentes, se hace presente que con fecha 28 de abril de 2010, la sociedad relacionada Inversiones Corp Rec Ltda., suscribió con los Bancos Itaú Chile, Banco Itaú BBA S.A. Nassau Branch y Banco Itaú Europa S.A., Sucursal Financiera Exterior, un Contrato de Apertura de Crédito, en virtud del cual los bancos abrieron una línea de crédito con cargo al cual se otorgaron préstamos a Inversiones Corp Rec Ltda., hasta por la cantidad de M\$117.600.000 por concepto de capital.

Con fecha 13 de octubre de 2011, la sociedad relacionada Corp Group Financial S.A. (ex Corp Rec S.A.) suscribió con Banco Itaú Chile, por un valor de US\$63.000.000, un Contrato de Permuta Financiera Sobre Unidades de Interés y Divisas ("Cross Currency Swap").

A objeto de llevar a cabo las operaciones descritas precedentemente, los bancos acreedores antes señalados solicitaron que Corp Group Banking S.A. otorgue en su favor, sujeta a ciertas condiciones suspensivas señaladas en el contrato de Crédito, una fianza y codeuda solidaria. A la fecha de cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios, dichas condiciones no se han gatillado y por lo tanto no existen, respecto a dichos acreedores, avales, fianza o deudas indirectas.

Con fecha 17 de julio de 2012 y 02 de enero de 2013, según escrituras públicas respectivas, Corp Group Banking S.A. constituyó fianza y codeuda solidaria a fin de garantizar el íntegro y oportuno cumplimiento de las obligaciones emanadas del crédito que Inversiones CorpGroup Interhold Limitada contrajo con el Banco Security hasta por la suma de 413.650 U.F., cuya garantía se encuentra limitada y sólo afectará al valor de las acciones dadas en prenda.

Según consta en escritura pública de fecha 02 de enero de 2013 Corp Group Banking S.A. constituyó fianza y codeuda solidaria a fin de garantizar el íntegro y oportuno cumplimiento de todas y cada una de las obligaciones que CorpGroup Inversiones Ltda. adeuda actualmente y/o en el futuro a Banco de Crédito e Inversiones.

Según consta en escritura pública de fecha 08 de enero de 2013 Corp Group Banking S.A. constituyó fianza y codeuda solidaria a fin de garantizar el íntegro y oportuno cumplimiento de todas y cada una de las obligaciones que Corp Group Financial S.A. adeuda actualmente y/o en el futuro a Banco Internacional.

Según consta en escritura pública de fecha 09 de enero de 2013 Corp Group Banking S.A. constituyó fianza y codeuda solidaria a fin de garantizar el íntegro y oportuno cumplimiento de todas y cada una de las obligaciones que Inversiones y Valores Ltda. adeuda actualmente y/o en el futuro a Banco de Crédito e Inversiones.

## **h.2) CorpBanca**

El Banco está facultado para traspasar a sus clientes las obligaciones por derechos de aduana diferidos originados en la importación de bienes para leasing, traspasos que se materializan previa autorización del Servicio Nacional de Aduanas. Al 30 de septiembre del 2013 y 31 de diciembre de 2012, el Banco no ha traspasado a sus clientes obligaciones por derechos de aduana.

Al 30 de septiembre del 2013 los contratos de leasing suscritos cuyos bienes no han sido entregados ascienden a M\$87.806.000 (M\$59.753.000 en diciembre 2012).

## **h.3) CorpBanca Corredores de Seguros**

Con el objeto de cumplir con lo dispuesto en el Art. 58º letra d) del DFL 251 de 1930 el que señala que “ los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la Superintendencia de Valores y Seguros, para responder al correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio”, es que la Sociedad tiene contratadas con Consorcio Nacional de Seguros S.A. las siguientes pólizas:

### **Año 2013**

Inicio de vigencia es el 15 de abril de 2013 y el vencimiento, el 14 de abril de 2014:

<b>Póliza</b>	<b>Materia asegurada</b>	<b>Monto asegurado( UF)</b>
10022061	Responsabilidad Civil	60.000
10022060	Garantía	500

## **h.4) CorpBanca Administradora General de Fondos S.A**

- El 27 de septiembre de 2013, Corpbanca Administradora General de Fondos S.A. extendió el plazo de vencimiento de la Póliza de Seguros que mantiene con Chubb de Chile Compañía de Seguros Generales S.A., para prever posibles situaciones de infidelidad funcionaria quedando su vencimiento al 29 de octubre de 2013.
- Con fecha 25 de enero de 2013, Corpbanca Administradora General de Fondos S.A tomo Boleta de Garantía Corpbanca para garantizar patrimonio a favor de los beneficiarios de

Corp Inmobiliario I Fondo de Inversión Privado, con el objeto exclusivo de ser usada en los términos de los artículos 226 y 227 de la Ley 18.045.

La constitución de esta garantía asciende a UF 10.000,0000.- equivalentes en pesos a la suma de \$ 228.075.400, siendo su vencimiento el 10 de enero de 2014.

- Con fecha 24 de enero de 2013, Corpbanca Administradora General de Fondos S.A tomo Boleta de Garantía Corpbanca para garantizar patrimonio a favor de los beneficiarios de Corp Inmobiliario II Fondo de Inversión Privado, con el objeto exclusivo de ser usada en los términos de los artículos 226 y 227 de la Ley 18.045.

La constitución de esta garantía asciende a UF 10.000,0000.- equivalentes en pesos a la suma de \$ 228.075.400, siendo su vencimiento el 10 de enero de 2014.

- Con fecha 9 de octubre de 2012, Corpbanca Administradora General de Fondos S.A tomo Boleta de Garantía Santander para asegurar a CORFO el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones del contrato de Administración de Carteras y el pago de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante, su vencimiento es el 31 de marzo de 2016. El monto de esta asciende a UF 15.000,0000.- equivalentes en pesos que corresponde al total en UF, a la fecha del pago y sin intereses a favor de Corporación de Fomento de la Producción, RUT 60.706.000-2.
- Con fecha 29 de septiembre de 2012, Corpbanca Administradora General de Fondos S.A renovó la Póliza de Seguros con Chubb de Chile Compañía de Seguros Generales S.A., a objeto de prever posibles situaciones de infidelidad funcionaria, siendo su vencimiento el 29 de septiembre de 2013. El monto asegurado de la póliza asciende a US\$10.000.000.-

#### **h.5) Restantes Sociedades incluidas en la consolidación de Estados Financieros**

30 de septiembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, estas Sociedades no cuentan con otras obligaciones que deban ser reveladas en los presentes estados financieros. Dichas entidades son las siguientes:

- CG S.A.
- CorpBanca Corredores de Bolsa S.A.
- CorpBanca Asesorías Financieras S.A.
- CorpLegal S.A.
- CorpBanca Sucursal de Nueva York.
- SMU CORP S.A.
- Banco CorpBanca Colombia y Filiales.
- CorpBanca Investment Trust Colombia S.A.
- Helm Bank y Filiales

#### **43. MEDIO AMBIENTE**

A la fecha de cierre de los presentes Estados Financieros Consolidados intermedios, Corp Group Banking S.A. y filiales, por su naturaleza, no se ven afectados por desembolsos relacionados al medio ambiente.

#### 44. HECHOS POSTERIORES

##### **Corp Group Banking S.A.**

###### **a. Compra de acciones de Corp Group Vida Chile S.A.**

Con fecha 5 de noviembre de 2013, la Sociedad adquirió 75.915.747 acciones de Corp Group Vida Chile S.A. a Inversiones CorpGroup Interhold Ltd. en M\$7.000.000. Producto de esta operación, la participación en el patrimonio de Corp Group Vida Chile S.A. se incrementó en un 5,13%, alcanzando un 27,18% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

###### **b. Garantías**

Con fecha 28 de Octubre de 2013 se constituyó fianza y codeuda solidaria por escritura pública de repertorio N° 25.496 otorgada en la Notaría de Santiago de don Eduardo Avello Concha, a fin de garantizar el íntegro, efectivo y oportuno cumplimiento de todas y cada una de las obligaciones que Inversiones Corp Group Interhold Limitada ha contraído/o contraiga en el futuro para con Banco Itaú BBA, Nassau Branch S.A., en virtud del contrato de cesión de crédito y garantías que consta en la escritura pública antes individualizada, y de los respectivos pagarés documentan dicha cesión de crédito y/o cualquier otro documento que se haya otorgado o se otorgue en relación a dicho financiamiento. Producto de esta operación, la garantía otorgada a Bancolombia Panamá S.A. señalada en nota 42 a los estados financieros ha quedado sin efecto. Mayores antecedentes constan en escritura pública que se señala.

Adicionalmente, con la misma fecha, la prenda otorgada a Bancolombia Panama S.A. por 11.756.600.802 acciones de CorpBanca fue cedida a Banco Itaú Chile BBA, Nassau Branch.

###### **c. Uso del Basket**

Con fechas 18 y 28 de octubre de 2013, la Sociedad utilizó parte del Basket disponible por un monto de US\$ 584.689 y US\$ 1.484.208, respectivamente. Con esto, a la fecha de presentación de los presentes estados financieros, la Sociedad ha utilizado un monto agregado de US\$ 31.345.622, el que no supera el 1,5% del Activo Total No Consolidado (Unconsolidated Total Asset).

##### **CorpBanca**

Con fecha 08 de octubre de 2013 y en un proceso de venta privada de 31 inmuebles de dominio de CorpBanca en las que operan sucursales bancarias, se procedió a adjudicar dichas propiedades a la sociedad Inmobiliaria Descubrimiento S.A., filial de Fondo de Inversión Independencia Rentas Inmobiliarias, transacción que considera la venta de los referidos activos en el precio de 1.811.000 Unidades de Fomento y su arriendo al mismo Banco a un plazo de 15 años.

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

Mediante carta de fecha 9 de Octubre de 2013, la Sociedad fue notificada de la resolución de fecha 4 de Octubre de 2013 del Comité de Buenas Prácticas de la Bolsa de Comercio de Santiago, en la que dicha instancia impone a CorpBanca Corredores de Bolsa S.A. la sanción

de multa por la cantidad de 300 Unidades de Fomento por infracción a la sección B, punto 4.1.6, del Manual de Derechos y Obligaciones de Corredores.

En el período comprendido entre el 1 de octubre y el 11 de noviembre de 2013, fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores que afecten significativamente a los mismos.

\* \* \* \* \*