

CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010, 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 1° DE ENERO DE 2009
(En miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Nota	30.09.2010	31.12.2009	01.01.2009
		M\$	M\$	M\$
ACTIVOS NO BANCARIOS				
ACTIVOS CORRIENTES:				
Efectivo y equivalentes al efectivo	9	3.485.491	11.589.536	1.756.843
Otros activos financieros corrientes	11	1.945.917	4.043.605	-
Otros activos no financieros corrientes	12	349.467	558.690	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	13	425.400	814.111	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	14	112.075.369	104.993.989	121.922.050
Activos por impuestos corrientes	15	616.655	396.781	-
ACTIVOS CORRIENTES TOTALES		118.898.299	122.396.712	123.678.893
ACTIVOS NO CORRIENTES:				
Otros activos financieros no corrientes	16	483.650	-	-
Otros activos no financieros no corrientes	17	7.099	43.290	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	18	52.223.224	40.186.109	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía		5.566	-	-
Plusvalía	19	49.317.054	49.317.054	47.825.477
Propiedades, planta y equipo		34.818	30.484	-
Activos por impuestos diferidos	21	1.446.594	880.147	-
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES		103.518.005	90.457.084	47.825.477
ACTIVOS BANCARIOS:				
Efectivo y depósitos en bancos		112.680.000	110.331.000	81.326.000
Operaciones con liquidación en curso		263.280.000	95.796.000	117.703.000
Instrumentos para negociación		152.263.000	76.156.000	85.105.000
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		25.764.000	51.970.000	50.514.000
Contratos de derivados financieros		200.451.000	126.140.000	209.482.000
Adeudado por bancos		42.967.000	86.220.000	37.671.000
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		5.243.136.000	4.915.706.000	4.881.790.000
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		676.159.000	737.162.000	576.478.000
Inversiones en sociedades		3.583.000	3.583.000	3.699.000
Intangibles		12.596.000	13.630.000	12.252.000
Activo fijo	20	54.009.000	55.212.000	51.231.000
Impuestos corrientes		805.000	-	6.488.000
Impuestos diferidos		19.611.000	19.841.000	13.354.000
Otros activos		94.673.000	87.712.000	76.886.000
TOTAL ACTIVOS BANCARIOS		6.901.977.000	6.379.459.000	6.203.979.000
TOTAL ACTIVOS		7.124.393.304	6.592.312.796	6.375.483.370

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

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
PASIVOS NO BANCARIOS				
PASIVOS CORRIENTES:				
Otros pasivos financieros corrientes	23	12.394.666	14.060.910	16.619.164
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24	862.525	2.614.077	74
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	14	433.568	477.077	-
Otras provisiones a corto plazo	25	389.404	625.757	13.116
Pasivos por impuestos corrientes		374.000	327.256	434.482
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	25	107.044	142.436	-
Otros pasivos no financieros corrientes	26	235.920	609.166	-
Pasivos corrientes totales		14.797.127	18.856.679	17.066.836
PASIVOS NO CORRIENTES:				
Otros pasivos financieros no corrientes	23	97.112.881	105.955.780	68.628.548
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corriente	14	-	9.096.192	-
Pasivo por impuestos diferidos	21	57.406	72.772	115.976
Total de pasivos no corrientes		97.170.287	115.124.744	68.744.524
PASIVOS BANCARIOS:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista		588.756.000	496.270.000	357.902.000
Operaciones con liquidación en curso		238.918.000	64.854.000	86.176.000
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		146.668.000	465.513.000	351.471.000
Depósitos y otras captaciones a plazo		3.507.104.000	3.316.045.000	3.350.742.000
Contratos de derivados financieros		169.817.000	114.703.000	195.608.000
Obligaciones con bancos		588.484.000	362.403.000	492.606.000
Instrumentos de deuda emitidos	22	1.000.750.000	935.219.000	765.172.000
Otras obligaciones financieras	22	25.089.000	26.853.000	47.394.000
Impuestos corrientes		10.695.000	7.831.000	-
Impuestos diferidos		16.539.000	15.644.000	10.606.000
Provisiones		49.586.567	31.533.560	18.883.184
Otros pasivos		21.619.000	17.471.000	18.552.000
Total pasivos bancarios		6.364.025.567	5.854.339.560	5.695.112.184
PATRIMONIO:				
Capital emitido		190.129.106	190.129.106	194.605.022
Otras reservas	27	10.512.947	11.627.107	8.205.565
Ganancias acumuladas		186.939.718	154.092.311	148.750.106
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		387.581.771	355.848.524	351.560.693
Participaciones no controladoras		260.818.552	248.143.289	242.999.133
PATRIMONIO TOTAL		648.400.323	603.991.813	594.559.826
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		7.124.393.304	6.592.312.796	6.375.483.370

CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS
 POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010 Y 2009
 (En miles de pesos - M\$)

Nota	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2010	01.01.2009	01.07.2010	01.07.2009
	30.09.2010	30.09.2009	30.09.2010	30.09.2009
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	380.991	-	156.548	-
Costo de ventas	(77.122)	-	(32.907)	-
Ganancia Bruta	303.869	-	123.641	-
Gasto de administración	(1.726.672)	(402.952)	(678.717)	(289.755)
Otras ganancias	109.004	3.087	18.795	-
Ingresos financieros	3.751.589	2.502.269	1.569.149	748.696
Costos financieros	(4.661.554)	(2.358.328)	(1.381.667)	(694.893)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	18	15.202.003	-	6.194.736
Diferencias de cambio	(79.013)	(56.503)	(153.993)	163.052
Resultado por unidades de reajuste	(262.779)	(893.632)	(77.375)	(123.706)
Ganancia (Pérdida) antes de impuesto a las ganancias	12.636.447	(1.206.059)	5.614.569	(196.606)
Impuestos a las ganancias	21	397.418	264.961	(23.923)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	13.033.865	(941.098)	5.590.646	(94.592)
Ganancia (pérdida) de negocios no bancarios	13.033.865	(941.098)	5.590.646	(94.592)
Estado de resultados Servicios Bancarios				
Ingresos por intereses y reajustes	285.400.000	226.268.000	99.158.000	74.518.000
Gastos por intereses y reajustes	(116.492.000)	(92.126.000)	(45.743.000)	(22.040.000)
Ingreso neto por intereses y reajustes	168.908.000	134.142.000	53.415.000	52.478.000
Ingresos por comisiones	51.569.000	38.166.000	17.223.000	12.782.000
Gastos por comisiones	(7.231.000)	(7.158.000)	(2.118.000)	(3.151.000)
Ingreso neto por comisiones	44.338.000	31.008.000	15.105.000	9.631.000
Utilidad neta de operaciones financieras	10.315.000	18.438.000	(15.954.000)	16.014.000
Utilidad (pérdida) de cambio neta	25.597.000	31.066.000	34.597.000	(4.202.000)
Otros ingresos operacionales	3.609.000	4.333.000	1.418.000	1.528.000
Provisión por riesgo de crédito	(45.003.000)	(57.538.000)	(14.070.000)	(19.170.000)
Total ingreso no operacional neto	207.764.000	161.449.000	74.511.000	56.279.000
Remuneraciones y gastos del personal	(51.698.000)	(47.455.000)	(17.643.000)	(15.416.000)
Gastos de administración	(34.950.000)	(32.875.000)	(11.867.000)	(9.649.000)
Depreciaciones y amortizaciones	(5.252.000)	(4.632.000)	(1.796.000)	(1.614.000)
Deterioros	(281.000)	(144.000)	(186.000)	-
Otros gastos operacionales	(7.553.000)	(6.648.000)	(1.727.000)	(1.038.000)
Total gastos operacionales	(99.734.000)	(91.754.000)	(33.219.000)	(27.717.000)
Resultado operacional	108.030.000	69.695.000	41.292.000	28.562.000
Resultado por inversiones en sociedades	284.000	434.000	-	319.000
Intereses de la Deuda Subordinada con el Banco Central de Chile	-	-	-	-
Corrección monetaria	-	-	-	-
Resultado antes de impuesto a la renta	108.314.000	70.129.000	41.292.000	28.881.000
Impuesto a la renta	(16.531.000)	(11.286.000)	(5.299.000)	(4.632.000)
Resultado de operaciones continuas	91.783.000	58.843.000	35.993.000	24.249.000
Ganancia (Pérdida) de Operaciones Discontinuas, Neta de Impuesto	-	-	-	-
Ganancia de servicios bancarios	91.783.000	58.843.000	35.993.000	24.249.000
Ganancia	104.816.865	57.901.902	41.583.646	24.154.408
Ganancia atribuible a				
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	59.124.673	28.988.924	23.460.131	12.239.469
Ganancia atribuible a participaciones no controladoras	45.692.192	28.912.978	18.123.515	11.914.939
Ganancia	104.816.865	57.901.902	41.583.646	24.154.408
Ganancias por acción				
Ganancia por acción básica				
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	0,78	0,43	0,31	0,18
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Ganancia por acción básica	0,78	0,43	0,31	0,18
Ganancias por acción diluidas				
Ganancias diluida por acción procedente de operaciones continuadas	0,78	0,43	0,31	0,18
Ganancias diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Ganancias diluida por acción	0,78	0,43	0,31	0,18

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

CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS
 POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010 Y 2009
 (En miles de pesos - M\$)

Nota	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2010 30.09.2010 M\$	01.01.2009 30.09.2009 M\$	01.07.2010 30.09.2010 M\$	01.07.2009 30.09.2009 M\$
Estado del resultado integral				
Ganancia	104.816.865	57.901.902	41.583.646	24.154.408
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos				
Diferencias de cambio por conversión	-	-	-	-
Pérdidas por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	(594.000)	-	(1.576.000)	-
Ajustes de reclasificación en diferencias de conversión, antes de impuestos	-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión	(594.000)	-	(1.576.000)	-
Activos financieros disponibles para la venta				
(Pérdidas) ganancias por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	(719.000)	(4.516.000)	(4.792.000)	549.000
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta	(719.000)	(4.516.000)	(4.792.000)	549.000
Coberturas del flujo de efectivo				
Ganancias por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	558.000	-	1.584.000	-
Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos	-	-	-	-
Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas	-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio	558.000	-	1.584.000	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación	-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos	-	-	-	-
Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	-	-	-	-
Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos	(755.000)	(4.516.000)	(4.784.000)	549.000
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral				
Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral	-	-	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral	-	-	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral	122.000	768.000	814.000	1.212.000
Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral	-	-	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral	-	-	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral	-	-	-	-
Ajustes de reclasificación en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral	-	-	-	-
Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral	122.000	768.000	814.000	1.212.000
Otro resultado integral	(633.000)	(3.748.000)	(3.970.000)	1.761.000
Resultado integral total	104.183.865	54.153.902	37.613.646	25.915.408
Resultado integral atribuible a				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	58.897.674	27.082.534	21.491.132	13.135.188
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	45.286.191	27.071.368	16.122.514	12.780.220
Resultado integral total	104.183.865	54.153.902	37.613.646	25.915.408

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

CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS PERIODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010 Y 2009
 (En miles de pesos - M\$)

	Capital emitido M\$	Reservas por diferencias de cambio por conversión M\$	Reservas de coberturas de flujo de caja M\$	Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta M\$	Otras reservas varias M\$	Otras reservas M\$	Ganancias acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Patrimonio Total M\$
Saldos al 1° de enero de 2010	190.129.106	(651.277)	-	(3.190.951)	15.469.335	11.627.107	154.092.311	355.848.524	248.143.289	603.991.813
Disminución por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	(5.721.994)	(5.721.994)	(5.816.006)	(11.538.000)
Saldo inicial reexpresado	190.129.106	(651.277)	-	(3.190.951)	15.469.335	11.627.107	148.370.317	350.126.530	242.327.283	592.453.813
Ganancia del período	-	-	-	-	-	-	59.124.673	59.124.673	45.692.192	104.816.865
Otro resultado integral	-	(290.000)	272.000	(209.000)	-	(227.000)	-	(227.000)	(406.000)	(633.000)
Resultado integral	-	-	-	-	-	(227.000)	59.124.673	58.897.673	45.286.192	104.183.865
Dividendos	-	-	-	-	-	-	(20.555.272)	(20.555.272)	-	(20.555.272)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	(887.160)	(887.160)	-	(887.160)	(26.794.923)	(27.682.083)
Total de cambios en patrimonio	-	(290.000)	272.000	(209.000)	(887.160)	(1.114.160)	38.569.401	37.455.241	18.491.269	55.946.510
Saldo al 30 de septiembre de 2010	190.129.106	(941.277)	272.000	(3.399.951)	14.582.175	10.512.947	186.939.718	387.581.771	260.818.552	648.400.323

	Capital emitido M\$	Reservas por diferencias de cambio por conversión M\$	Reservas de coberturas de flujo de caja M\$	Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta M\$	Otras reservas varias M\$	Otras reservas M\$	Ganancias acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Patrimonio Total M\$
Saldos al 1° de enero de 2009	194.605.022	-	-	-	8.205.565	8.205.565	148.750.106	351.560.693	242.999.133	594.559.826
Disminución por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	194.605.022	-	-	-	8.205.565	8.205.565	148.750.106	351.560.693	242.999.133	594.559.826
Ganancia del período	-	-	-	-	-	-	28.988.924	28.988.924	28.912.978	57.901.902
Otro resultado integral	-	-	(1.906.390)	-	-	(1.906.390)	-	(1.906.390)	(1.841.610)	(3.748.000)
Resultado integral	-	-	(1.906.390)	-	-	(1.906.390)	28.988.924	27.082.534	27.071.368	54.153.902
Dividendos	-	-	-	-	-	-	(36.000.000)	(36.000.000)	-	(36.000.000)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	(4.475.916)	-	-	-	4.475.916	4.475.916	-	-	(28.290.918)	(28.290.918)
Total de cambios en patrimonio	(4.475.916)	-	(1.906.390)	-	4.475.916	2.569.526	(7.011.076)	(8.917.466)	(1.219.550)	(10.137.016)
Saldo al 30 de septiembre de 2009	190.129.106	-	(1.906.390)	-	12.681.481	10.775.091	141.739.030	342.643.227	241.779.583	584.422.810

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

CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010 Y 2009
(En miles de pesos - M\$)

	Nota	30.09.2010 M\$	30.09.2009 M\$
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO			
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACION			
SERVICIOS BANCARIOS Y NO BANCARIOS (PRESENTACION):			
Utilidad consolidada del período		104.816.865	57.901.902
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones		5.252.000	4.632.000
Provisiones por riesgo de crédito		59.284.008	67.535.000
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación		(17.239.000)	2.925.000
Utilidad neta por inversiones en sociedades con influencia significativa	18	(15.202.003)	-
Castigos de activos recibidos en pago		-	1.160.000
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		341.792	(29.786.540)
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		(213.246.000)	(15.423.000)
Cambios en activos y pasivos que afectan a flujo operacional:			
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(263.975.289)	183.211.000
(Aumento) disminución neta de instrumentos para negociación		(12.489.000)	(18.359.000)
Aumento (disminución) de depósitos y otras obligaciones a la vista		92.486.000	59.940.000
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		(300.884.000)	349.000
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		194.782.800	(276.760.816)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		108.322.000	18.443.000
Aumento (disminución) de obligaciones financieras		(1.764.000)	(18.797.000)
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		117.759.000	538.695.000
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		-	(540.166.000)
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo		-	(60.949.000)
Otros		9.496.820	39.978.058
		<u>132.258.007</u>	<u>14.528.604</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación		<u>(132.258.007)</u>	<u>14.528.604</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSION			
NEGOCIOS NO BANCARIOS (PRESENTACION):			
Préstamos a entidades relacionadas		(40.443.938)	(26.233.399)
Pago de préstamos de empresas relacionadas		4.924	-
Cobro a entidades relacionadas		35.196.264	41.696.419
		<u>5.242.750</u>	<u>15.463.020</u>
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de negocios no bancarios		<u>(5.242.750)</u>	<u>15.463.020</u>
NEGOCIOS BANCARIOS (PRESENTACION):			
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta		54.164.000	97.686.000
Compras de activos fijos		(3.736.000)	(8.752.000)
Venta de activos fijos		286.000	-
Inversiones en sociedades		-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		466.000	372.000
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		1.271.000	1.746.000
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		40.245.000	(13.387.000)
		<u>92.696.000</u>	<u>77.665.000</u>
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión servicios bancarios		<u>92.696.000</u>	<u>77.665.000</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		<u>87.453.250</u>	<u>93.128.020</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACION			
NEGOCIOS NO BANCARIOS (PRESENTACION):			
Importes procedentes de préstamos		-	45.888.891
Pagos de préstamos		(12.579.888)	(15.335.292)
Pago de préstamos a entidades relacionadas		(9.096.191)	-
Dividendos pagados		(20.555.272)	(36.000.000)
		<u>(42.231.351)</u>	<u>(5.446.401)</u>
Subtotal flujos de efectivo netos utilizados en actividades de financiación de negocios no bancarios		<u>(42.231.351)</u>	<u>(5.446.401)</u>
SERVICIOS BANCARIOS (PRESENTACION):			
Emisión de bonos		-	51.401.000
Pago de bonos		-	(37.569.000)
Instrumentos de deuda emitidos		65.531.000	-
Venta de acciones propia emisión		16.341.000	-
Emisión de acciones de pago		-	-
Dividendos pagados		(41.588.937)	(56.310.000)
		<u>40.283.063</u>	<u>(42.478.000)</u>
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios bancarios		<u>40.283.063</u>	<u>(42.478.000)</u>
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de financiación		<u>(1.948.288)</u>	<u>(47.924.401)</u>
INCREMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO		<u>(46.753.045)</u>	<u>59.732.223</u>
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		-	-
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		<u>(46.753.045)</u>	<u>59.732.223</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9	<u>253.153.536</u>	<u>183.452.843</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9	<u>206.400.491</u>	<u>243.185.066</u>

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

INDICE

CONTENIDO	Página
1. INFORMACION FINANCIERA	8
2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS ..	8
3. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS	10
4. PRIMERA APLICACION DE LAS NIIF	33
5. CAMBIOS CONTABLES	47
6. ADMINISTRACION DEL RIESGO	47
7. HECHOS RELEVANTES	49
8. CONCILIACION DEL PATRIMONIO Y RESULTADO NETO DE ACUERDO A NIIF Y PCGA	53
9. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	54
10. SEGMENTOS DE OPERACIONES	56
11. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	61
12. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES	61
13. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	61
14. SALDOS Y TRANSACCIONES CON EMPRESAS Y PERSONAS RELACIONADAS	62
15. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	64
16. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	65
17. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES	65
18. INVERSIONES CONTABILIZADAS USANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION	65
19. PLUSVALÍA	66
20. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS	67
21. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS	68
22. INSTRUMENTOS DE DEUDAS EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	69
23. OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES	71
24. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	74
25. PROVISIONES	74
26. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES	75
27. PATRIMONIO	75
28. UTILIDAD POR ACCION	76
29. MONEDA EXTRANJERA	77
30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	80
31. MEDIO AMBIENTE	82
32. HECHOS POSTERIORES	82

CORP GROUP BANKING S.A. Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

(En miles de pesos - M\$)

1. INFORMACION FINANCIERA

Corp Group Banking S.A. es una sociedad anónima cerrada constituida el 13 de abril de 1998, ante 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.

2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

2.1 Principios contables

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2010 de Corp Group Banking y filiales, se presentan en miles de pesos chilenos y se han preparado a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad y sus sociedades filiales y han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standard Board (en adelante "IASB") y aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 25 de noviembre de 2010.

Estos estados financieros consolidados intermedios reflejan fielmente la situación financiera de Corp Group Banking S.A. y filiales, al 30 de septiembre de 2010, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha.

Los estados financieros de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2009 y 1° de enero de 2009, y de resultados integrales, de patrimonio neto y de flujos de efectivo por el período terminado al 30 de septiembre de 2009, que se incluyen para efectos comparativos, también han sido preparados de acuerdo a NIIF, siendo los principios y criterios contables aplicados consistentes con los utilizados durante el presente período 2010. Los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2009 y 1° de enero de 2009, han sido preparados por la Sociedad como parte del proceso de convergencia a NIIF que finalizará, completamente, cuando se presenten los primeros estados financieros comparativos bajo NIIF al 31 de diciembre de 2010. En la preparación de los mencionados estados consolidados de situación financiera, la Administración ha considerado, con relación a las normas y sus interpretaciones, los hechos, circunstancias y los principios de contabilidad que serán aplicados

cuando la Sociedad prepare los primeros estados consolidados de situación financiera bajo NIIF al 31 de diciembre de 2010.

La preparación de los presentes estados financieros consolidados intermedios en conformidad con NIIF requiere el uso de 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°4.

2.2 Comparación de información

Las fechas asociadas al proceso de convergencia a las Normas Internacionales de Información Financiera que afectan a la Sociedad, son: el ejercicio comenzado el 1° de enero de 2009, es la fecha de transición y el 1° de enero de 2010 es la fecha de convergencia a las Normas Internacionales de la Información Financiera, lo anterior producto de que la Sociedad ha optado por la alternativa planteada en la circular N°427, letra a) de la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS), lo que se traduce en presentar los Estados Financieros en forma comparativa bajo normas locales trimestralmente en el año 2009 y adicionalmente, deberán proporcionar un Informe Financiero Proforma bajo NIIF referido al ejercicio 2009 en forma no comparativa. A partir del ejercicio 2010, se presentará la información financiera bajo NIIF comparativa con el ejercicio 2009, incluyendo una nota explicativa a los estados financieros, una declaración explícita y sin reservas de cumplimiento con las normas NIIF.

2.3 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.

En la preparación de los estados financieros consolidados intermedios se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración de la Sociedad, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos. Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- La valoración de activos y plusvalía comprada (menor valor de inversiones) para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de los mismos.
- Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de los pasivos y obligaciones con los empleados.
- La vida útil de las propiedades, plantas y equipos e intangibles.
- Las hipótesis utilizadas para el cálculo del valor razonable de los instrumentos financieros.
- Las hipótesis empleadas para calcular las estimaciones de incobrabilidad de las colocaciones.

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios,

es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes estados financieros consolidados.

3. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados. Tal como lo requiere NIIF 1, estas políticas han sido definidas en función de las NIIF vigentes al 1° de enero de 2009, y han sido aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros consolidados.

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 clasificado. No obstante lo anterior, y en consideración a que los negocios del sector financiero presenta diferencias en la clasificación de sus operaciones con el negocio del sector bancario, la Sociedad ha optado por presentar agrupados los negocios del sector financieros y en forma separada 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 del sector financiero presentan diferencias en la clasificación de sus operaciones con el negocio del sector bancario, la Sociedad ha optado por presentar agrupados los negocios del sector financiero y en forma separada 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 indirecto.

b. Período contable - Los presentes estados financieros consolidados de Corp Group Banking S.A. y filiales comprenden los períodos que se mencionan:

	30.09.2010		30.09.2009		31.12.2009	01.01.2009
	Acumulado	Trimestre	Acumulado	Trimestre	Acumulado	Acumulado
Estado de situación financiera	X				X	X
Estado de cambio en el patrimonio	X		X			
Estados de resultados	X	X	X	X		
Estados de resultados integrales	X	X	X	X		
Estado de flujo de efectivo	X		X			

c. Base de consolidación - Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados financieros consolidados 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 minoritarios en el patrimonio neto y en los resultados de las sociedades filiales consolidadas se presenta, en el rubro “Patrimonio neto; participaciones minoritarias” en el estado de situación financiera.

(i) 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 está expuesta a todos los riesgos y beneficios de la entidad dependiente. Los estados financieros consolidados incluyen todos los activos, pasivos, ingresos, gastos y flujos de caja 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:

Rut	Filiales	Lugar de constitución y operación	Moneda funcional	Porcentaje de participación		
				30.09.2010 Total %	31.12.2009 Total %	01.01.2009 Total %
Directas:						
97.023.000-9	Corpbanca	Chile	CLP	49,59%	50,72%	50,86%
98.539.080-4	CG Mutuos Hipotecarios S.A.	Chile	CLP	99,50%	99,50%	0%
Indirectas:						
96.665.450-3	Corpbanca Corredores de Bolsa S.A.	Chile	CLP	49,59%	50,72%	50,86%
96.513.630-4	Corpbanca Administradora General de Fondos S.A.	Chile	CLP	49,59%	50,72%	50,86%
96.628.610-5	Corpbanca Asesorías financieras S.A.	Chile	CLP	49,59%	50,72%	50,86%
78.809.780-8	Corpbanca Corredores de Seguros S.A.	Chile	CLP	49,59%	50,72%	50,86%
96.979.630-9	Corp Legal S.A.	Chile	CLP	49,59%	50,72%	50,86%
76.079.605-0	Corpbanca Agencia de Valores S.A.	Chile	CLP	49,59%	50,72%	0%
ID-98-0521644	Corpbanca Sucursal de Nueva York	USA	USD	49,59%	50,72%	0%
76.086.272-K	SMU Corp S.A.	Chile	CLP	22,29%	0%	0%

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

Cabe señalar que a partir de los Estados Financieros Consolidados al 30 de septiembre de 2010, 31 de diciembre de 2009 y 1 de enero de 2009 preparados bajo NIIF, 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 y los estados financieros de CG Mutuos Hipotecarios S.A., los que se encuentran preparados bajo PCGA anteriores y Normas de la SVS.

(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 periodos 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.

d. Información por segmentos - La Sociedad y sus filiales presentan la información por segmentos en función de la información financiera puesta a disposición de los tomadores de decisiones claves, en relación a materias tales como medición de rentabilidad y asignación de inversiones, de acuerdo a lo indicado en NIIF 8 “Información financiera por segmentos”.

La Filial Corpbanca entrega información financiera por segmentos de operación con el propósito de identificar y revelar en notas a los estados financieros la naturaleza y los efectos financieros de las actividades del negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera, de conformidad con lo establecido en la NIIF 8, referida a Segmentos de Operación.

Dicha norma tiene por objetivo que el banco provea información acerca de los diferentes tipos de actividades de negocios en los cuales el banco participa y de esta forma ayudar a los usuarios de los estados financieros a un:

- Mejor entendimiento del desempeño del banco
- Mejor evaluación de las proyecciones futuras de caja
- Hacer mejores juicios acerca del banco como un todo.

Para efectos de cumplir con lo establecido por las Norma Internacional de Información Financiera N°8, los siguientes son los segmentos de negocios identificados por Corpbanca, cuyos resultados son la base por la cual la administración superior y el Directorio efectúan los análisis de gestión correspondientes y toman sus decisiones respecto de la marcha de los negocios operacionales, de financiamiento y de inversión del mismo:

Banca Comercial:

- Grandes Empresas y Corporativas, incluye un rango completo de productos y servicios financieros para compañías cuyos ingresos por ventas anuales sean superior a los US\$10 millones. Los productos financieros incluyen préstamos comerciales, líneas de crédito de capital de trabajo, financiamiento comercial, pago de servicios y depósitos de corto plazo y otros.
- Empresas, incluye un rango completo de productos y servicios financieros para compañías cuyos ingresos por venta sean menores a los US\$10 millones. Leasing y factoring han sido incluidos en este segmento de negocio.

Banca Masiva:

- Banca Tradicional y Privada ofrece, entre otros productos, cuentas corrientes, préstamos de consumo, tarjetas de crédito y crédito hipotecario para segmentos medios y altos.
- Banca Masiva de Menor Ingreso, que corresponde a la División Consumo Banco Condell, ofrece entre otras cosas, préstamos de consumo, tarjetas de crédito y créditos hipotecarios para el segmento de ingresos medio-bajo y bajo.

Tesorería e Internacional:

- Incluye principalmente las actividades de tesorería tales como administración financiera, fondos y liquidez como también los negocios internacionales.

Servicios Financieros No-Bancarios:

- Corresponden a servicios realizados por las filiales las cuales incluyen corredoras de seguro, servicios de asesoría financiera, administración de activos y trading de inversiones.

e. 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 Filial Corpbanca 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 f).

f. Moneda extranjera - De acuerdo al Nuevo Compendio de Normas Contables y de acuerdo con la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias”, la corrección monetaria será aplicada solamente cuando la moneda funcional de la entidad corresponda a la moneda de una economía hiperinflacionaria (entendida como una economía con 100% de inflación en 3 años). De acuerdo a la realidad de la economía chilena, ésta no cumple los requerimientos previamente descritos, por lo tanto, no es necesario para el banco aplicar corrección monetaria.

Los saldos de los estados financieros de las entidades consolidadas cuya moneda funcional es distinta del peso 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 septiembre de 2010 y 31 de diciembre de 2009.
- 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 en como “Diferencia de conversión” en el rubro del Patrimonio denominado “Cuentas de valoración”, hasta la baja en balance del elemento al cual corresponden, en cuyo momento se registrarán en resultados.

El monto de las ganancias y pérdidas netas de cambio 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 el Banco.

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de \$483,92 por US\$1 al 30 de septiembre de 2010 (\$507,52 por US\$1 al 31 de diciembre de 2009).

El saldo de MM\$25.597 por el período terminado el 30 de septiembre de 2010, correspondiente a la pérdida de cambio neta que se muestra en el Estado de Resultados (utilidad de cambio de MM\$31.066 al 30 de septiembre de 2009), 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 del Banco.

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

- Activos y pasivos medidos a costo amortizado:

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo financiero menos 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 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 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.

Algunos activos fijos (Bienes Raíces) fueron medidos a valor razonable cuando la Administración superior ha considerado tasar dichos activos y considerar dicho valor como costo atribuido para la primera adopción.

h. 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 balance. 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”.

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 en la filial Corpbanca en; Inversiones al vencimiento e Instrumentos disponibles para la venta y en la filial CG Mutuos Hipotecarios 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.

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.

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”.

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

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas.

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.

(iii) Mutuos Hipotecarios: se valorizan a 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 al 30 de septiembre de 2010.

(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.

j. 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 balance general 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.

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

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

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

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

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

k. 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 interés efectivo.

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 de inversión en sociedades son reconocidos en resultado cuando surge el derecho de recibirlos, y se registran en la línea “Resultados por inversiones en sociedades”.

- 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 de tales transacciones o servicios.
- Aquellos que responden a un acto singular, son reconocidos cuando se produce el acto que los origina.
- 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.

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

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultado. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta 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 de la filial Corpbanca, 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.

m. 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 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:

Rubro	Vida útil (años)
Edificios	100
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, el 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 recalcular de la amortización en virtud de las 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 cedidos en arrendamiento operativo

Los criterios aplicados para el reconocimiento del costo de adquisición de los activos cedido en arrendamiento operativo para su amortización y para la estimación de sus respectivas vidas útiles y para el registro de sus pérdidas por deterioro coinciden con los descritos en relación con los activos materiales de uso propio.

n. Inversiones en sociedades - Las acciones o derechos en sociedades en las cuales Corp Group Banking S.A. y sus filiales tienen influencia significativa (participación igual o superior al 20%), se encuentran registradas en el activo a su valor patrimonial (VP). En las inversiones en Sociedades en que el banco y sus filiales no tienen influencia significativa, han sido llevados al costo histórico reconociendo los dividendos en base percibida.

o. Menor valor de inversiones en sociedades - El menor valor de inversión en sociedades (goodwill) es presentado a su valor de costo, menos la amortización acumulada de acuerdo a la vida útil remanente determinada para el mismo.

p. Provisiones por activos riesgosos - Las provisiones necesarias para cubrir los riesgos de pérdida de los activos incluidos en los rubros Adeudado por filial Corpbanca y Créditos y Cuentas por cobrar a clientes, así como para 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:

- Provisiones individuales sobre cartera normal
- Provisiones individuales sobre cartera deteriorada
- Provisiones grupales sobre cartera normal
- Provisiones grupales sobre cartera deteriorada

Adicionalmente, se podrá constituir provisiones adicionales a aquellas que se derivan de la aplicación de los modelos de evaluación de cartera, a fin de resguardarse de fluctuaciones macroeconómicas no predecibles que puedan afectar a un sector, industria o grupos de deudores.

Para constituir estas provisiones adicionales, deben cumplirse copulativamente las siguientes condiciones:

- a. Que las provisiones sean aprobadas por el Directorio;
- b. Que su constitución se justifique por el riesgo asumido en las operaciones ya realizadas y la filial Corpbanca cuente con criterios y procedimientos documentados para determinarlas;
- c. Que las provisiones no sean utilizadas para compensar deficiencias de los modelos utilizados por la filial Corpbanca; y,
- d. Que se trate de provisiones generales sobre colocaciones comerciales, para vivienda o de consumo, o bien de segmentos identificados de ellas.

Responsabilidad del Directorio

Los modelos que se utilizan son revisados anualmente con miras a asegurar la mejor cobertura de provisiones al cierre del ejercicio, y sus resultados son comunicados al Directorio, quién los examina por lo menos una vez al año y en relación con el cierre de cada ejercicio anual, la suficiencia del nivel de provisiones, debiendo dar en forma expresa su conformidad, en el sentido de que, en su opinión, las provisiones constituidas son suficientes para cubrir todas las pérdidas que pueden derivarse de los créditos otorgados.

q. 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.

En el marco de lo anterior, la filial Corpbanca 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, aún 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.

A partir del presente año, 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:

Tipo de colocación	Plazo
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 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.

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

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.

r. 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.

La filial Corpbanca y sus filiales mantiene registrados en cuentas de orden, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro: Avales 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:

Tipo de crédito contingente	Exposición
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 deteriorados o para los cuales exista evidencia de deterioro, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

s. 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.

t. 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 balance, 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 balance 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 ni 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 balance 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 balance 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 balance 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 balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

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

v. Activos intangibles - Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surge como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales las entidades consolidadas consideran probable que sean reconocidos beneficios económicos futuros.

Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos amortización acumulada y menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

w. Efectivo y efectivo equivalente - Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se ha utilizado el método indirecto, 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 los Bancos, 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 de efectivo y depósitos en filial Corpbanca más el saldo neto de operaciones en liquidación en curso, 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 9 de estos estados financieros.

x. Uso de estimaciones - La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe algunas estimaciones y supuestos que afectan 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.

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.

y. Dividendos mínimos - La filial Corpbanca reconoce en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con la Ley de Sociedades Anónimas o de acuerdo a su política de dividendos, la cual establece que al menos se distribuirá como dividendos el 50% del resultado neto del ejercicio.

z. 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.

aa. 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.

bb. 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 del Banco.

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 2010 y 31 de diciembre de 2009, no se mantienen activos corrientes para la venta.

cc. Ganancias por acción - La ganancia básica por acción se calcula, como el cociente entre la ganancia (pérdida) neta del período atribuible a la Sociedad y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período, sin incluir el número medio de acciones de la Sociedad en poder de alguna sociedad filial, si en alguna ocasión fuera el caso. 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.

dd. Adquisición (cesión) temporal de activos - Compras (ventas) de activos financieros bajo acuerdos de re-venta no opcional (recompra) a un precio fijo (“repos”) son reconocidos en el estado de situación financiera consolidado como una cesión (recepción) financiera, basada en la naturaleza del deudor (acreedor), en los ítems “Depósitos en Filial Corpbanca Centrales”, “Depósitos en entidades de crédito” o “Crédito a la clientela” (“Depósitos de Filial Corpbanca Centrales”, “Depósitos en entidades de crédito” o “Depósitos de la clientela”).

La diferencia entre los precios de compra y venta se registra como intereses financieros durante la vida del contrato.

ee. Patrimonios gestionados y Fondos de inversión y de pensiones gestionados por la filial Corpbanca - Los patrimonios gestionados por Corp Capital 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.

ff. Nuevos pronunciamientos contables - De acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) referente a la aplicación de las normas sobre provisiones que rigen a contar del ejercicio 2010, señaladas en los capítulos B-1 y B-3 del compendio de normas contables, los principales cambios y efectos serían:

Los ajustes para reconocer las provisiones que deben mantenerse para las carteras de deudores evaluados individualmente de acuerdo con las normas del Capítulo B-1, se efectuarán en el mes de julio de 2010. Dichos ajustes deberán registrarse contra los resultados del ejercicio.

Respecto a los créditos contingentes, a partir de enero 2010 y durante el primer semestre, la diferencia entre el total de provisiones sobre estos créditos calculado según la normativa anterior y el total que se obtiene aplicando las normas del Capítulo B-3, cuando este último sea mayor, se reconocerá como provisión adicional para todos los efectos.

Al cierre de enero de 2010, el Banco comenzó a aplicar la nueva normativa sobre provisiones, el lo que se refiere al reconocimiento contra patrimonio de las provisiones sobre créditos contingentes.

Adicionalmente, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros los nuevos pronunciamientos contables que han sido emitidos por el IASB, pero que su fecha de aplicación aún no está vigente, corresponden a:

Nuevas NIIF y Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 1, Revisada 2010 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	Períodos anuales iniciados el 1° de julio de 2010.
Modificación NIC 39, Elementos designables como partida cubierta	Períodos anuales iniciados el 1° de julio de 2010.
Modificación NIC 32, Clasificación derechos sobre acciones	Períodos anuales iniciados el 1° de febrero de 2010.
NIIF 9. Instrumentos financieros: Clasificación y valoración	Períodos anuales iniciados el 1° de enero de 2013.
Proyecto de mejoras 2009, Mejoras no urgentes a los IFRS	Varios (principalmente 1 de enero de 2010).
Modificación NIIF 2, Pagos basados en acciones dentro del Grupo	Períodos anuales iniciados el 1° de enero de 2010.
Revisión NIC 24, Desglose de partes relacionadas	Períodos anuales iniciados el 1° de enero de 2010.
Modificación CINIIF 14, Anticipos de pagos mínimos obligatorios	Períodos anuales iniciados el 1° de enero de 2011.
CINIIF 19, Cancelación de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio	Períodos anuales iniciados el 1° de julio de 2010.

Mejoras a Normas Internacionales de Información Financiera - 2009

El 16 de abril de 2009, el IASB emitió Mejoras a NIIF 2009, incorporando modificaciones a 12 Normas Internacionales de Información Financiera. Esta es la segunda colección de modificaciones emitidas bajo el proceso de mejoras anuales, las cuales se diseñaron para hacer necesarias, pero no urgentes, modificaciones a las NIIF. Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de julio de 2009 y para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2010.

La Administración estima que estas modificaciones serán adoptadas en sus estados financieros para el período que comenzará el 1 de enero de 2010. La Administración se encuentra evaluando los efectos de la adopción de esta Mejora.

Modificación de NIIF 1 *Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera*

El 28 de enero de 2010, el IASB modificó la NIIF 1 para eximir a los adoptantes por primera vez de las NIIF de proporcionar las revelaciones adicionales presentadas en marzo de 2009 en *Mejora de revelaciones acerca de instrumentos financieros (Modificaciones a NIIF 7)*.

Modificaciones a NIIF 2 Pagos basados en acciones

La modificación hace referencia a la contabilización de programas de pagos basados en acciones dentro de un grupo. Los cambios principales suponen la incorporación dentro de la NIIF2 de lo tratado en el CINIIF 8 y CINIIF 11, de modo que estas interpretaciones quedarán derogadas al incorporarse su contenido al cuerpo principal de la norma. Se aclara que la entidad que recibe los servicios de los empleados o proveedores debe contabilizar la transacción independientemente de que sea otra entidad dentro del grupo la que la liquide e independientemente de que esto se haga en efectivo o en acciones.

La administración ha estimado que no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados del Banco en el periodo de su aplicación inicial.

Modificación NIC 39 Elementos designables como partidas cubiertas

Esta modificación de NIC 39 pretende clarificar dos cuestiones concretas en relación con la contabilidad de coberturas: (a) cuando la inflación puede ser un riesgo cubierto y (b) en qué casos pueden utilizarse las opciones compradas como cobertura. En relación con la cobertura del riesgo de inflación la modificación establece que únicamente podrá serlo en la medida en que sea una porción contractualmente identificada de los flujos de efectivo a cubrir. Respecto de las opciones sólo su valor intrínseco podrá ser utilizado como instrumento de cobertura, no así el valor del tiempo.

La Administración considera que la entrada en vigor de dicha modificación no afectará significativamente a las cuentas anuales consolidadas al no tener coberturas con ninguna de las situaciones afectadas por la modificación.

NIIF 9 Instrumentos financieros: Clasificación y valoración

NIIF 9 sustituirá en el futuro la parte de clasificación y valoración actual de NIC39. Existen diferencias muy relevantes con la norma actual, entre otras, la aprobación de un nuevo modelo de clasificación basado en dos únicas categorías de costo amortizado y valor razonable, la desaparición de las actuales clasificaciones de “Instrumentos de inversión hasta el vencimiento” y “Instrumentos de inversión disponibles para la venta”, el análisis de deterioro sólo para los activos que van a costo amortizado y la no bifurcación de derivados implícitos en contratos financieros.

A fecha se está analizando los futuros impactos de adopción de esta norma.

Modificación NIC 32 - Clasificación derechos sobre acciones

Esta modificación es relativa a la clasificación de derechos emitidos para adquirir acciones (derechos, opciones o warrants) denominados en moneda extranjera. Conforme a esta modificación cuando estos derechos son para adquirir un número fijo de acciones por un importe fijo son instrumentos de patrimonio, independientemente de en qué moneda esté denominada esa cantidad fija y siempre que se cumplan otros requisitos que exige la norma.

La administración ha estimado que no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados del Banco en el periodo de su aplicación inicial.

NIC24 Revisada-Desgloses de partes vinculadas

Esta revisión de NIC24 trata los desgloses a realizar sobre las partes vinculadas en los estados financieros. Hay dos novedades básicas, una de ellas introduce una exención parcial sobre ciertos desgloses cuando la relación de vinculación se produce por ser entidades dependientes o relacionadas con el Estado (o institución gubernamental equivalente) y se revisa la definición de parte vinculada clarificándose algunas relaciones que anteriormente no eran explícitas en la norma.

La administración ha estimado que no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados del Banco en el periodo de su aplicación inicial.

CINIIF 19 Cancelación de deuda con instrumentos de patrimonio

Esta interpretación aborda el tratamiento contable desde el punto de vista del deudor de la cancelación total o parcial de un pasivo financiero mediante la emisión de instrumentos de patrimonio a su prestamista. La interpretación no aplica en este tipo de operaciones cuando las contrapartes en cuestión son accionistas o vinculados y actúan como tal, ni cuando la permuta de deuda por instrumentos de patrimonio ya estaba prevista en los términos del contrato original. En este caso la emisión de instrumentos de patrimonio se mediría a su valor razonable en la fecha de cancelación del pasivo y cualquier diferencia de este valor con el valor contable del pasivo se reconocería en resultados.

La administración ha estimado que no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados del Banco en el periodo de su aplicación inicial.

4. PRIMERA APLICACION DE LAS NIIF

a. Bases de transición a las NIIF

Hasta el 31 de diciembre de 2009, Corp Group Banking S.A. y sus filiales prepararon sus estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile y normas e instrucciones emitidas por la Superintendencia de Valores y Seguros. A contar del 1° de enero de 2010, los estados financieros de Corp Group Banking S.A. y filiales son preparados de acuerdo a NIIF.

De acuerdo a lo anteriormente indicado, Corp Group Banking S.A. y filiales definieron como su período de transición a las NIIF, el año 2009, definiendo como fecha para la medición de los efectos de primera aplicación el 1° de enero de 2009.

a1. Aplicación de NIIF 1

i) Los estados financieros consolidados de Corp Group Banking S.A. por el período terminado el 31 de diciembre de 2009 son los primeros estados financieros consolidados pro forma preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Corp Group Banking S.A. y filiales han aplicado NIIF 1 al preparar sus estados financieros consolidados proforma.

ii) Con base en el análisis de los factores primarios y secundarios establecidos en la NIC 21, Corp Group Banking S.A. y sus filiales han determinado que la moneda funcional de sus operaciones, es el peso chileno.

iii) De acuerdo a NIIF 1, para elaborar los estados financieros consolidados proforma, antes mencionados, se han aplicado todas las exenciones obligatorias y algunas de las exenciones optativas a la aplicación retroactiva de las NIIF.

Efectos de la primera adopción de NIIF

a. Bases de transición según NIIF 1

Las reglas para la adopción por primera vez de las NIIF se exponen en la NIIF 1 “Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera”.

La NIIF 1 por lo general exige la aplicación retrospectiva completa de las normas e interpretaciones vigentes a la fecha de la primera emisión de informes. Sin embargo, la NIIF 1 permite ciertas exenciones en la aplicación de normas en particular a periodos anteriores para ayudar a las empresas en el proceso de transición. El Grupo ha analizado estas exenciones y preliminarmente espera aplicar las siguientes:

- (i) **Combinaciones de negocios:** La Sociedad no remedirá las adquisiciones de inversiones realizadas antes del 1° de enero de 2009.
- (ii) **Diferencias de conversión acumuladas:** La Sociedad ha analizado que las diferencias de conversión acumuladas serán cero a la fecha de transición. Por lo tanto, todas las ganancias o pérdidas en enajenaciones posteriores por estas operaciones excluirán diferencias de conversión que surjan antes de la fecha de transición.
- (iii) **Instrumentos financieros:** La Sociedad está analizando de acuerdo a sus necesidades los instrumentos financieros en los cuales realizará inversiones.

b. Bases para la transición a los nuevos criterios impartidos por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, aplicables a la filial Corpbanca

Las bases para la transición a los nuevos criterios impartidos por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras a través del nuevo "Compendio de Normas Contables" que contiene los nuevos estándares de contabilidad y reportes para la industria financiera, e instruyó la aplicación de estos nuevos criterios contables que los bancos comenzaron a aplicar el 1° de enero de 2009, en el contexto del proyecto de convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés), considerando las normas de carácter transitorio establecidas en el Capítulo E de dicho compendio.

Los principales cambios en los criterios contables de la filial Corpbanca son los siguientes:

- (i) **Devengo de intereses a tasa efectiva:** A partir del 1° de enero de 2009, la filial Corpbanca devenga los intereses de sus créditos a la tasa de interés efectiva de la colocación. Para ello, se han considerado los costos directos e incrementales incurridos al inicio de los créditos.

(ii) Cartera Deteriorada: A partir del ejercicio 2009, se incorporó el concepto de Cartera Deteriorada que 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.

En el marco de lo anterior, el banco 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 más abajo en N°4 título Castigos.

(iii) Suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada: Hasta el 31 de diciembre de 2008 el reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes consideraba la suspensión del devengo según los siguientes criterios:

- A partir de la fecha en que un crédito, una parcialidad o cuota impaga cumplía 90 días de morosidad y mientras no se paguen o renegocien todos los montos morosos.
- Suspensión del devengo de los créditos que queden clasificados en categorías D1 y D2, a partir de la fecha de la clasificación y mientras no sean reclasificados a una categoría de menor riesgo que C4.
- Para los créditos que hayan estado clasificados durante un año en categoría C4, se suspende el devengo a partir de la fecha en que se cumpla el año y hasta tanto no se reclasifiquen a una categoría de menor riesgo.

A partir del año 2009, se dejó de reconocer ingresos, sobre base devengada en el Estado de Resultados, por aquellos créditos incluidos en la cartera deteriorada que se encuentren en la situación que se indica a continuación:

Créditos sujetos a suspensión:	Se suspende:
Evaluación individual: De deudores clasificados en categorías D1 y D2	Por el solo hecho de estar en cartera deteriorada.
Evaluación individual: De deudores clasificados en categorías C3 y C4	Por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada.
Evaluación grupal: Créditos con garantías reales inferiores a un 80%	Cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido nueve meses de atraso en su pago.

(iv) Castigo de Colocaciones: Hasta el 31 de diciembre de 2008, el plazo requerido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras para efectuar los castigos de las cuotas vencidas y morosas de los créditos y cuentas por cobrar, se computaba desde su ingreso a cartera vencida. La cartera vencida incluía préstamos o cuotas de préstamos que se encontraban vencidas en el pago de capital o de intereses por 90 días o más.

A partir del presente año, 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:

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

- (v) **Activo fijo:** El activo fijo, hasta el ejercicio 2008, se presentaba valorizado al costo corregido monetariamente y neto de las depreciaciones acumuladas. A partir del presente ejercicio, los ítems del activo fijo quedaron valorados según su costo histórico o de la última tasación que permitió el organismo regulador, con la corrección monetaria aplicada hasta el 31 de diciembre de 2007. En el caso de ciertos bienes raíces, y de acuerdo a lo establecido en el compendio de normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, la filial Corpbanca adoptó como costo atribuido el valor razonable de esos activos basado en tasaciones independientes.
- (vi) **Activo intangible:** El activo intangible software computacional, hasta el ejercicio 2008, se presentaba valorizado al costo corregido monetariamente y neto de las amortizaciones acumuladas. A partir del presente ejercicio, este ítem del activo intangible quedó valorado según su costo histórico, con la corrección monetaria aplicada hasta el 31 de diciembre de 2007. Para el software Sistema Bancario Integrado, que corresponde al principal sistema que soporta la operación del banco, se adoptó como costo atribuido su valor razonable, procediéndose a revisar los años de su vida útil remanente, basados en informe emitido por profesionales independientes.
- (vii) **Inversiones en Sociedades:** En las inversiones en Sociedades en que el banco no tiene influencia significativa, con participación menor al 20%, han sido llevados al costo histórico con corrección monetaria aplicada hasta el 31 de Diciembre del 2007, reconociendo los dividendos en base percibida.
- (viii) **Otros activos:** A contar de la aplicación del Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras y de las Normas Internacionales de Información Financiera, dejaron de tener vigencia ciertos gastos susceptibles de diferir los cuales se han ajustado a patrimonio como primera aplicación de las nuevas normas.

- (ix) Corrección monetaria:** La corrección monetaria aplicada hasta el 31 de diciembre de 2007 no será objeto de reversos. Los montos reversados de la corrección monetaria que se aplicó al capital pagado y a las reservas en el ejercicio 2008, deberán reponerse mediante trasposos de saldos a los respectivos rubros de capital y reservas. Dichos trasposos no obedecen a la aplicación de un criterio contable, sino a la necesidad de mantener los montos del capital pagado y de las reservas constituidas de acuerdo con las reglas aplicadas para efectos legales o estatutarios hasta el cierre del ejercicio anterior.
- (x) Conciliación entre principios contables chilenos anteriores y nuevas normas:** La fecha de transición de Corpbanca es el 1 de enero de 2008. El Banco ha preparado su balance de apertura bajo estas normas a dicha fecha. Consecuentemente, la fecha de adopción de las nuevas normas por Banco y filiales es el 1 de enero de 2009.

De acuerdo a NIIF 1 para elaborar los estados financieros consolidados antes mencionados, se han aplicado todas las excepciones obligatorias y algunas de las exenciones optativas a la aplicación retroactiva de las NIIF, tal como se detalla seguidamente:

1) Combinaciones de negocio

Banco Corpbanca y filiales ha aplicado la exención recogida en la NIIF 1 para las combinaciones de negocios. Por lo tanto, no ha reexpresado bajo NIIF 3 las combinaciones de negocios que tuvieron lugar con anterioridad a la fecha de transición de 1 de enero de 2008.

2) Valor razonable o reevaluación como costo atribuible

Banco Corpbanca y filiales ha elegido medir ciertos ítems de propiedad, planta y equipo a su valor razonable a la fecha de transición de 1 de enero de 2008, asumiendo que este es su costo bajo IFRS. Asimismo, se decidió que para alguna clase de propiedades, plantas y equipos se utilizaría el valor corregido monetariamente al 1 de enero de 2008.

3) Beneficios al personal

Esta exención no es aplicable para el Banco.

4) Reserva de conversión

Esta exención no es aplicable para el Banco.

5) Instrumentos financieros compuestos

Banco Corpbanca y filiales no ha emitido ningún instrumento financiero compuesto, por lo que esta exención no es aplicable.

6) Fecha de transición de subsidiarias, asociadas y entidades controladas conjuntamente, filiales y coligadas con distinta fecha de transición

Esta exención no es aplicable. El banco y las filiales bancarias reguladas por la SBIF han realizado sus modificaciones contables, de procesos y sistémicas de forma tal de adoptar las nuevas normas el 1 de enero de 2009.

Las sociedades no bancarias, en su mayoría reguladas por la SVS realizan los ajustes a las nuevas normas y principios contables impartidos por la SBIF e informan estos ajustes de manera extracontable.

7) Reexpresión de comparativos respecto de NIC 32 y NIC 39

Esta exención no es aplicable. Las NICs 32 y 39, con las excepciones introducidas por las SBIF notadas anteriormente, han sido aplicadas en todos los saldos comparativos incluidos en estos estados financieros anuales.

8) Pagos basados en acciones

Esta exención no es aplicable dado que el grupo no tiene este tipo de pagos.

9) Contratos de seguros

Esta exención no es aplicable debido a que el Banco y filiales no tiene contratos de seguros.

10) Pasivos por restauración o por desmantelamiento

Esta exención no es aplicable.

11) Valorización inicial de activos y pasivos financieros por su valor razonable

Banco Corpbanca y filiales no ha aplicado la exención contemplada en la NIC 39 revisada, respecto del reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados de instrumentos financieros para los que no existe un mercado activo. Por tanto esta exención no es aplicable.

12) Concesiones de servicios

Esta exención no es aplicable.

13) Información comparativa para negocios de exploración y evaluación de recursos minerales.

Esta exención no es aplicable.

14) Arrendamientos

Banco Corpbanca y filiales, ha decidido utilizar la exención provista en la NIIF 1 y por lo tanto ha considerado los hechos y circunstancias evidentes a la fecha de transición a los efectos de determinar la existencia de arrendos implícitos en sus contratos y acuerdos.

c. Fecha de transición y adopción de las nuevas normas del “Compendio de Normas Contables” de la S.B.I.F.

Las conciliaciones presentadas a continuación muestran la cuantificación del impacto de la transición a las nuevas normas en Corpbanca y filiales. La conciliación proporciona el impacto de la transición con los siguientes detalles:

1. Resumen de la consolidación del patrimonio neto consolidado.
2. Conciliación de estado de situación consolidado a 1 de enero de 2008.
3. Conciliación de estado de situación consolidado a 31 de diciembre de 2008.
4. Conciliación de estado de resultado consolidado para el período terminado al 31 de diciembre de 2008.
5. Conciliación de estado de flujo de efectivo para el período terminado al 31 de diciembre de 2008.
6. Resumen de la conciliación de los resultados consolidados.

1. Resumen de la conciliación del patrimonio neto consolidado

	Al 01.01.2008 MM\$	Al 31.12.2008 MM\$
Total patrimonio según principios anteriores	484.674	483.307
Ajuste a créditos y cuentas por cobrar (a)	(88)	668
Ajuste por inversiones en sociedades (b)	1.714	1.486
Ajuste en intangibles (c)	10.721	9.391
Ajuste a propiedades, planta y equipos (d)	15.752	12.411
Ajuste de impuestos diferidos (e)	(3.178)	(1.170)
Ajuste otros activos (f)	(6.187)	(11.547)
Efecto neto en patrimonio por primera aplicación	18.734	11.239
Ajuste circular N°3443 dividendos mínimos (g)	(25.524)	-
Total patrimonio neto según nuevas normas	477.884	494.546

2. Estado de Situación Financiera: Conciliación al 1 de enero de 2008 - Activo, Pasivo y Patrimonio Neto

	Norma SBIF	Efecto de la transición	Balance ajustado	Ref.
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en banco	68.706		68.706	
Operaciones con liquidación en curso	53.453		53.453	
Instrumentos para negociación	152.847		152.847	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	55.438		55.438	
Contratos de derivados financieros	34.055		34.055	
Adeudado por Bancos	82.708		82.708	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	3.900.295	(88)	3.900.207	(a)
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	41.366		41.366	
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-		-	
Inversiones en sociedades	1.985	1.714	3.699	(b)
Intangibles	3.195	10.721	13.916	(c)
Activo fijo	31.836	15.752	47.588	(d)
Impuestos corrientes	5.554		5.554	
Impuestos diferidos	12.049	15	12.064	(e)
Otros activos	65.205	(6.187)	59.018	(f)
TOTAL ACTIVOS	4.508.692	21.927	4.530.619	
PASIVOS				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	337.099		337.099	
Operaciones con liquidación en curso	23.305		23.305	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	100.078		100.078	
Depósitos y otras captaciones a plazo	2.410.769		2.410.769	
Contratos de derivados financieros	34.237		34.237	
Obligaciones con bancos	358.582		358.582	
Instrumentos de deuda emitidos	702.426		702.426	
Otras obligaciones financieras	29.850		29.850	
Impuestos corrientes	-		-	
Impuestos diferidos	6.856	3.193	10.049	(e)
Provisiones	5.429	25.524	30.953	
Otros pasivos	15.387		15.387	
TOTAL PASIVOS	4.024.018	28.717	4.052.735	

	Norma SBIF	Efecto de la transición	Balance Ajustado	Ref
PATRIMONIO				
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:				
Capital	314.398		314.398	
Reservas	2.679	21.972	24.651	(g)
Cuentas de valoración	(2)		(2)	
Utilidades retenidas:	167.599	(28.762)	138.837	
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	116.550	(3.238)	113.312	(g)
Utilidad del ejercicio	51.049		51.049	
Menos: Provisión para dividendos mínimos	-	(25.524)	(25.524)	(g)
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:	484.674	(6.790)	477.884	
Interés minoritario				
TOTAL PATRIMONIO	484.674	(6.790)	477.884	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	4.508.692	21.927	4.530.619	

Ajustes al 1 de enero de 2008:

- (a) Ajuste neto de colocaciones por reconocimiento de intereses y reajustes de mora, aplicación de tasa efectiva, reconocimiento de cartera deteriorada y efecto en provisiones, disminuyendo los créditos y cuentas por cobrar a clientes en MM\$88.
- (b) Ajuste neto de inversiones en sociedades filiales y sociedades de apoyo al giro, por reverso de corrección monetaria, reconocimiento de resultado dividendos y reverso ajuste patrimonial, lo cual generó un aumento neto de MM\$1.714.
- (c) Ajuste por revalorización de software, reverso de corrección monetaria y ajuste de depreciación, lo cual generó un aumento en el activo de MM\$10.721.
- (d) Ajuste por revalorización de edificios y terrenos, reverso de corrección monetaria y ajuste de depreciación, lo cual generó un aumento de MM\$15.752.
- (e) Ajuste por efecto de impuestos diferidos sobre los ajustes de conversión a IFRS, lo cual generó un aumento neto de MM\$3.178.
- (f) Ajuste por gastos fuerza de venta externa de productos no asignables a tasa efectiva y reversa de corrección monetaria de bienes adjudicados en pago, gasto por fuerza de ventas y otros gastos pagados por anticipado, generando una disminución en el activo de MM\$6.187.
- (g) Efecto en patrimonio de los ajustes señalados en números anteriores MM\$21.972 correspondientes al ajuste realizado a intangibles y activo fijo, una disminución de MM\$3.238 correspondiente a inversiones en sociedades, colocaciones y otros activos y MM\$25.524 ajuste realizado según circular N° 3443 dividendos mínimos 2007.

3. Estado de Situación Financiera: Conciliación al 31 de diciembre de 2008 - Activo, Pasivo y Patrimonio Neto

	Norma SBIF	Efecto de la transición	Balance ajustado	Ref.
	MMS\$	MMS\$	MMS\$	
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en banco	81.326		81.326	
Operaciones con liquidación en curso	117.703		117.703	
Instrumentos para negociación	85.105		85.105	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	50.514		50.514	
Contratos de derivados financieros	209.482		209.482	
Adeudado por Bancos	37.671		37.671	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	4.871.875	9.915	4.881.790	(a)
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	576.478		576.478	
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-		-	
Inversiones en sociedades	2.213	1.486	3.699	(b)
Intangibles	2.861	9.391	12.252	(c)
Activo fijo	38.820	12.411	51.231	(d)
Impuestos corrientes	6.488		6.488	
Impuestos diferidos	13.468	(114)	13.354	(e)
Otros activos	97.680	(20.794)	76.886	(f)
TOTAL ACTIVOS	6.191.684	12.295	6.203.979	
PASIVOS				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	357.902		357.902	
Operaciones con liquidación en curso	86.176		86.176	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	351.471		351.471	
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.350.742		3.350.742	
Contratos de derivados financieros	195.608		195.608	
Obligaciones con bancos	492.606		492.606	
Instrumentos de deuda emitidos	765.172		765.172	
Otras obligaciones financieras	47.394		47.394	
Impuestos corrientes	-		-	
Impuestos diferidos	9.550	1.056	10.606	(e)
Provisiones	33.204		33.204	
Otros pasivos	18.552		18.552	
TOTAL PASIVOS	5.708.377	1.056	5.709.433	

	Norma SBIF	Efecto de la transición	Balance ajustado	Ref.
	MMS	MMS	MMS	
PATRIMONIO				
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:				
Capital	324.039		324.039	
Reservas	2.917	(5.095)	(2.178)	(g)
Cuentas de valoración	1.018		1.018	
Utilidades retenidas:	155.333	16.334	171.667	
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	127.178	(13.866)	113.312	
Utilidad del ejercicio	56.310	30.200	86.510	(h)
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(28.155)		(28.155)	
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:	483.307	11.239	494.546	
Interés minoritario				
TOTAL PATRIMONIO	483.307	11.239	494.546	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6.191.684	12.295	6.203.979	

Ajustes al 31 de diciembre de 2008:

- (a) Ajuste neto de colocaciones por reconocimiento de intereses y reajustes de mora, aplicación de tasa efectiva, reconocimiento de cartera deteriorada y efecto en provisiones, incrementando los créditos y cuentas por cobrar a clientes en MM\$668 y reclasificación de gastos de fuerza de venta en colocaciones por un monto de MM\$9.247.
- (b) Ajuste neto de inversiones en sociedades filiales y sociedades de apoyo al giro, por reverso de corrección monetaria, reconocimiento de resultado dividendos y reverso ajuste patrimonial, lo cual generó un aumento neto de MM\$1.486.
- (c) Ajuste por revalorización de software, reverso de corrección monetaria y ajuste de depreciación, lo cual generó un aumento en el activo de MM\$9.391.
- (d) Ajuste por revalorización de edificios y terrenos, reverso de corrección monetaria y ajuste de depreciación, lo cual generó un aumento de MM\$12.411.
- (e) Ajuste por efecto de impuestos diferidos sobre los ajustes de conversión a las nuevas normas contables, lo cual generó un pasivo neto de MM\$1.170.
- (f) Ajuste por gastos fuerza de venta externa de productos no asignables a tasa efectiva y reverso de corrección monetaria de bienes adjudicados en pago, gasto por fuerza de ventas y otros gastos pagados por anticipado, generando una disminución en el activo de MM\$11.547, y reclasificación de gastos de fuerza de venta en colocaciones por un monto de MM\$9.247.
- (g) Corresponde a la diferencia entre la corrección monetaria 2008 del capital y el efecto en patrimonio por la primera aplicación de las nuevas normas contables (ver Cuadro de Patrimonio).
- (h) Efecto neto en patrimonio de los ajustes señalados en números anteriores y corrección monetaria. Ver conciliación de resultados en punto 5 más abajo.

4. Conciliación de ganancias y pérdidas para el período terminado al 31 de diciembre de 2008

	<u>Norma SBIF</u>	<u>Efecto de la</u>	<u>Saldos</u>	<u>Ref.</u>
	MMS	transición	Ajustados	
	MMS	MMS	MMS	
Ingresos por intereses y reajustes	559.702	1.191	560.893	(a)
Gastos por intereses y reajustes	(346.717)	-	(346.717)	
Ingreso neto por intereses y reajustes	212.985	1.191	214.176	
Ingresos por comisiones y servicios	54.865	-	54.865	
Gastos por comisiones	(12.813)	-	(12.813)	
Ingreso neto por comisiones	42.052	-	42.052	
Utilidad neta de operaciones financieras	54.997	-	54.997	
Utilidad de cambio neta	(42.887)	-	(42.887)	
Otros ingresos operacionales	7.833	-	7.833	
Total Ingresos Operacionales	274.980	1.191	276.171	
Provisiones por Riesgo de Crédito	(54.561)	(435)	(54.996)	(a)
INGRESO OPERACIONAL NETO	220.419	756	221.175	
Remuneraciones y gastos del personal	(57.716)	-	(57.716)	
Gastos de administración	(50.511)	(4.140)	(54.651)	(b)
Depreciaciones y amortizaciones	(4.916)	(1.916)	(6.832)	(c)
Deterioros	(53)	(6)	(59)	(d)
Otros gastos operacionales	(6.810)	-	(6.810)	
Total gastos operacionales	(120.006)	(6.062)	(126.068)	
RESULTADO OPERACIONAL	100.413	(5.306)	95.107	
Resultado por inversiones en sociedades	418	(156)	262	(e)
Corrección monetaria	(33.654)	33.654	-	(f)
Resultado antes de impuesto a la renta	67.177	28.192	95.369	
Impuesto a la renta	(10.867)	2.008	(8.859)	(g)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	56.310	30.200	86.510	(h)

Ajustes al 31 de diciembre de 2008:

- (a) Ajuste por reconocimiento de intereses y reajustes de mora, aplicación de tasa efectiva, reconocimiento de cartera deteriorada y efecto en provisiones.
- (b) Ajuste por gastos fuerza de venta externa de productos no asignables a tasa efectiva y reverso de corrección monetaria de bienes adjudicados en pago.
- (c) Ajuste por reverso de corrección monetaria y ajuste de depreciación y amortización.

- (d) Reconocimiento de bienes deteriorados del activo fijo.
- (e) Ajuste neto de inversiones en sociedades filiales y sociedades de apoyo al giro, por reverso de corrección monetaria y reconocimiento de dividendos.
- (f) Corresponde a la eliminación de la corrección monetaria del periodo 2008.
- (g) Ajuste por efecto de impuestos diferidos sobre los ajustes de conversión a las nuevas normas contables.
- (h) Efecto neto en resultados de los ajustes señalados en números anteriores.

5. Conciliación de ganancias y pérdidas para el período terminado el 31 de diciembre de 2008.

	Al 31.12.2008
	MM\$
Resultados según normas SBIF	56.310
Ajuste a créditos y cuentas por cobrar a clientes (a)	756
Ajuste por inversiones en sociedades (e)	(156)
Ajuste por deterioro (d)	(6)
Ajuste al activo fijo (c)	(1.916)
Ajuste otros activos (b)	(4.140)
Ajuste de impuestos diferidos (g)	2.008
Ajuste corrección monetaria (f)	33.654
	<hr/>
Subtotal ajustes	30.200
	<hr/>
Total resultado según nuevas normas	86.510
	<hr/>

6. Conciliación de Estado de Flujo de Efectivo por el período terminado al 31 de diciembre de 2008.

	Norma SBIF MMS	Efecto de la Transición MMS	Reclasificaciones MMS	Saldos Ajustados MMS
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES OPERACIONALES:				
Utilidad del ejercicio antes de impuesto a la renta	56.310	30.200	8.859	95.369
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:				
Depreciación y amortizaciones	4.916	4.671	(2.755)	6.832
Provisiones para créditos, cuentas por cobrar y otros	65.596	-	435	66.031
Provisiones y castigos de bienes recibidos en pago	-	-	884	884
Provisiones por contingencias	884	-	(884)	-
Ajuste de inversiones y derivados a valor de mercado	(9.221)	-	-	(9.221)
Provisión para impuestos	10.867	(2.008)	(8.859)	-
Corrección monetaria	33.654	(33.654)	-	-
Ingreso neto por intereses y reajustes	-	-	(214.176)	(214.176)
Ingreso neto por comisiones	-	-	(42.052)	(42.052)
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos	(51.940)	-	51.940	-
Utilidad (pérdida) cambio neta	-	-	42.887	42.887
Otros cargos que no significan movimiento de efectivo	1.344	6.290	(24.655)	(17.021)
	112.410			(70.467)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y bancos	(829.293)	-	138.480	(690.813)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	534	-	48	582
Instrumentos para negociación	36.815	-	(819)	35.996
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	(568.293)	-	7.904	(560.389)
Compra de activos fijos	9.470	-	(9.470)	-
Venta de activos fijos	84	-	(84)	-
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados	776	-	(776)	-
Otros activos y pasivos	(29.693)	-	14.886	(14.807)
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	981.802	981.802
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	21.729	21.729
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	262.580	262.580
Préstamos obtenidos del exterior	-	-	241.562	241.562
Pago de préstamos obtenidos en el exterior	-	-	(326.232)	(326.232)
Aumento (disminución) neto de otras obligaciones con bancos	-	-	149.987	149.987
Otros préstamos obtenidos	-	-	12.716	12.716
Pago de otros préstamos obtenidos	-	-	(9.884)	(9.884)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	371	(109)	-	262
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de la operación	1.285.759			34.624
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:				
Compra de activos fijos	(9.470)	-	-	(9.470)
Venta de activos fijos	84	-	-	84
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados	776	-	-	776
Flujo neto negativo originado por actividades de inversión	(8.610)			(8.610)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:				
Depósitos y otras captaciones a plazo	911.799	-	911.799	-
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores	262.576	-	262.576	-
Instrumentos de deuda emitidos	94.894	-	-	94.894
Rescate de instrumentos de deuda emitidos	(86.995)	-	-	(86.995)
Préstamos obtenidos del exterior	222.070	-	(222.070)	-
Pago de préstamos obtenidos en el exterior	(264.986)	-	264.986	-
Aumento (disminución) neto de otras obligaciones con bancos	150.363	-	(150.363)	-
Otros préstamos obtenidos	12.716	-	(12.716)	-
Pago de otros préstamos obtenidos	(9.884)	-	9.884	-
Pago de acciones adquiridas por el propio banco	(17.953)	-	-	(17.953)
Dividendos pagados	(55.592)	-	-	(55.592)
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de financiamiento	1.240.737			(65.646)
FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO	(45.022)	5.390		(39.632)
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo	226.718	-	5.390	221.328
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	181.696	-	-	181.696
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente	45.022		5.390	(39.632)

5. CAMBIOS CONTABLES

Al cierre de enero de 2010, la filial Corpbanca comenzó a aplicar la normativa sobre provisiones, en lo que se refiere al reconocimiento contra patrimonio de las provisiones sobre créditos contingentes. El impacto patrimonial a esa fecha ascendía a MM\$11.538, monto que quedó abonado como provisión adicional de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. El impacto en resultados de este cambio contable, al 30 de septiembre de 2010, asciende a MM\$376.

6. 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:

Riesgo financiero

La gestión de riesgo financiero por parte de Corpbanca se basa en dos conceptos. El primero consiste en que el riesgo genera oportunidades de negocio y por lo tanto, puede producir retornos, y el segundo es que estos tienen una capacidad limitada de soportar pérdidas. Para lograr el justo equilibrio entre retorno /riesgo, Corpbanca cuenta con un exhaustivo proceso de control de riesgo, a través del cual se identifican, miden y administran los riesgos que enfrenta la operación.

Para la gestión de riesgo el banco ha dispuesto una estructura organizacional, con herramientas de medición y mecanismos de control que proporcionan un adecuado ambiente para la gestión de dichos riesgos, resguardando así la estabilidad patrimonial de la institución.

Existe un comité denominado, comité de Activos y pasivos conformados por gerentes y directores de de división finanzas y planificación, control de gestión y de riesgo financiero; y es la instancia de discusión respecto de las decisiones financieras que la institución materializa.

Este comité tiene tanto la responsabilidad de generar las políticas que gobiernan la gestión de riesgo de acuerdo a los lineamientos definidos por el Directorio y las normas vigentes, así también como revisar el entorno financiero, los riesgos asumidos y los resultados obtenidos.

Riesgo de Mercado

Para la identificación, medición y control de riesgo de mercado, que incluyen el riesgo de moneda y el de tasa de interés, el banco ha aplicado un conjunto de herramientas tanto estadísticas como no estadísticas. Entre las primeras se cuenta el VaR (Valor-en-Riesgo), y los modelos de sensibilidad del margen financiero y del valor económico del patrimonio.

La segunda incluye análisis de sensibilidad para analizar el impacto de movimientos extremos en los precios de mercado, simulaciones de escenarios basados en eventos históricos, y límites a las posiciones máximas para algunos tipos de instrumentos particulares.

Riesgo Tipo de Cambio

En cuanto al riesgo tipo de cambio, el banco administra su exposición por medio de un límite absoluto de alcance máximo, y también a través de la metodología de Var en Riesgo.

Riesgo Tasa de Interés

Para administrar el riesgo tasa de interés, el Banco controla la sensibilidad del margen financiero y del valor del patrimonio frente a cambios de la tasa de interés, por medio del análisis de brecha entre activos y pasivos o GAAP.

A través de la sensibilidad del margen financiero, se mide el cambio en el devengo de intereses esperados para un horizonte de 12 meses ante un cambio dado en la tasa de interés. Por su parte a través de la sensibilidad del valor del patrimonio, que es una medida de largo plazo se mide el riesgo económico del patrimonio. Es decir, el cambio en el valor presente ante variaciones en la estructura de tasa de interés.

Riesgo de Liquidez

El Banco, a través de una adecuada gestión de liquidez ha permitido financiar satisfactoriamente el crecimiento de los activos y cumplir con los compromisos financieros adquiridos en las condiciones originalmente pactadas.

Para gestionar este riesgo el Banco ha establecido indicadores y límites internos ; como límite a los vencimientos diarios, un límite que señala que los activos financieros líquidos deben superar a los vencimientos acumulados para los próximos tres días de depósitos a plazo que estén asociados con inversionistas institucionales.

Para administrar este riesgo el Banco estima su posición de liquidez a través de un modelo de flujos de ingresos y egresos de fondos, que considera el comportamiento económico de todas las partidas del balance y de los compromisos de pago, en conformidad a las restricciones que sobre esta materia impone el Banco central de Chile y la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Riesgo Operacional

El modelo de gestión para el riesgo operacional adoptado por el Banco, el cual se define como riesgo de pérdida resultante de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, sistemas, personas o acontecimientos externos, se basa en una estructura funcional específica compuesta por un Comité de Riesgo Operacional y de Seguridad de la Información, y por una unidad especializada de Riesgo Operacional que incluye también las labores propias del Oficial de Seguridad de la Información y la coordinación del proceso de certificación Sarbanes Oxley. El modelo de gestión, tanto para el Banco como para sus Filiales, tiene como objetivo principal efectuar una gestión efectiva del riesgo operacional, con énfasis en la prevención y mitigación de riesgos operacionales y en el mejoramiento en el conocimiento de los riesgos existentes y potenciales.

7. HECHOS RELEVANTES

Corp Group Banking S.A.

No se informaron hechos relevantes.

Corpbanca

Con fecha 29 de diciembre de 2009, CORPBANCA ha procedido a la emisión y colocación de bonos en mercados internacionales, por un monto total de US\$17.150.000.-, conforme a las normas de la regulación "S" de la Ley de Mercado de Valores de los Estados Unidos de América. La tasa de interés es de 0,55063% anual. La fecha de su vencimiento y pago fué el 29 de Marzo de 2010, por un monto total US\$17,173,608 (incluye US\$23,608 correspondiente a intereses).

Dichos valores no serán registrados en el Registro de Valores que mantiene la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, ni ante la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de América.

En consecuencia no serán ofrecidos ni vendidos en los Estados Unidos de América, o a personas de dicho país, ni serán objeto de oferta pública en Chile.

En Sesión de Directorio celebrada con fecha 26 de enero de 2010, se acordó citar a Junta General Ordinaria de Accionistas para el día 26 de febrero de 2010, a fin de tratar las materias que son de su competencia y, entre otras, de aprobarse en dicha Junta los Estados Financieros, pronunciarse sobre la proposición del Directorio de distribuir el 100% de las utilidades del ejercicio del año 2009 que ascienden a \$ 85.108.675.320.- que significa repartir un dividendo de \$ 0,375082129784326 por cada acción, que, de ser aprobado, se pagará terminada la Junta.

Corpbanca, empresa matriz con moneda funcional en pesos chilenos, posee una inversión de negocio en el extranjero correspondiente a la adquisición de una sucursal en Nueva York que al 4 de enero de 2010, fecha de la cobertura, totalizaba US\$ 25.100.000.

Esta posición, producto de su tratamiento contable, genera alteraciones en el patrimonio de la matriz dado que se deben reconocer en dicho estado financiero las fluctuaciones de valor que experimente el tipo de cambio. Por lo tanto, se decidió cubrir la inversión neta en el exterior con un forward USD - CLP.

Se realizará Cobertura de Valor Razonable, siendo el objetivo cubrir el riesgo de moneda de la inversión en el exterior, como se mencionó en el punto anterior, aunque se trate de una cobertura de valor razonable, como el objeto de cobertura es una inversión en el exterior, el tratamiento contable que recibe es similar al de las coberturas de flujo de caja, es decir la parte efectiva se contabiliza en patrimonio y la inefectiva en resultados.

La estrategia de cobertura consiste en renovar periódicamente el instrumento de cobertura mientras se perciba que el factor de riesgo cubierto presenta una exposición relevante.

El plazo del instrumento de cobertura dependerá de las condiciones de mercado a la hora de contratación siendo este superior al plazo residual entre la fecha de contratación y el cierre contable más próximo. Cabe señalar, que la norma permite cubrir hasta el 100% de la inversión en el exterior, sin embargo se puede cubrir un monto menor. El impacto patrimonial de la cobertura contable asciende a MM\$558 al 30 de septiembre de 2010.

La Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras aprobó, con fecha 11 de Marzo de 2010, a CORPBANCA la operación de instrumentos de opciones, producto de lo cual al 30 de septiembre de 2010 el Banco tiene Opciones de compra call por US\$11.000.000, compras put de US\$12.327.992, ventas call por US\$1.927.992 y ventas put por un monto de US\$1.000.000.

Con fecha 27 de mayo don Segismundo Schulin-Zeuthen Serrano presentó su renuncia al cargo de Director de Corpbanca.

Con fecha 16 de septiembre la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras aplicó una sanción por la suma de \$6.000.000, por no haber obtenido de dicha Superintendencia la autorización previa para la contratación de los servicios de un proveedor.

Con fecha 28 de septiembre el Directorio de Corpbanca, ha procedido a nombrar como Director Independiente a don Gustavo Arriagada Morales.

Corpbanca Asesorías Financieras S.A.

Con fecha 10 de Marzo de 2010, Corp Capital Asesorías Financieras S.A., cambió su razón social a Corpbanca Asesorías Financieras S.A.

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 16 de agosto de 2010, se informa que con fecha 1 de julio de 2010 ha presentado su renuncia al cargo de director el Sr. Claudio Chamorro Carrizo, además se procedió a nombrar como director de la sociedad al Sr. Cristian Canales Palacios.

Corpbanca Administradora General de Fondos S.A.

En vigésima Quinta Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 26 de febrero de 2010, se procedió a renovar el directorio de la sociedad, resultando reelecto el actual Directorio constituido por los señores: Armando Ariño Joiro, Orcar Cerda Urrutia, Jorge Max Palazuelos, Claudio Chamorro Carrizo y Pablo de la Cerda Merino.

En sesión ordinaria de Directorio, celebrada el 16 de Marzo de 2010, el Directorio acuerda entregar a la Matriz los dividendos de la Administradora generados durante el ejercicio 2009, estos fueron cancelados con fecha 31 de marzo de 2010.

Según Resolución Exenta N°258 de fecha 30 de abril de 2010 emitida por la Superintendencia de Valores y Seguros, se aprueba el cambio de razón social por “Corpbanca Administradora General de Fondos S.A”

En conformidad con lo establecido por el Colegio de Contadores y por la Superintendencia de Valores y Seguros en Oficio Circular N°544 de fecha 02 de octubre de 2009, la sociedad deberá presentar a contar del año 2010 estados financieros preparados en base a IFRS. Los primeros estados financieros preparados en base a las nuevas normas serán los correspondientes al ejercicio anual finalizado al 31 de diciembre de 2010. Dichos estados financieros tendrán el carácter de “pro forma” en el sentido que se exceptúa la presentación de su comparativo del ejercicio anterior. En consideración a lo anterior, se deberá seguir confeccionando y presentando a la Superintendencia la información financiera correspondiente al ejercicio 2010 bajo normas locales.

Corpbanca Corredores de Bolsa S.A.

En sesión ordinaria de Directorio celebrada el 13 de enero de 2010, fue nombrado como Presidente el Sr. Cristián Canales, además se procedió a nombrar como Director al Sr. Sebastián Cerda Norambuena.

En sesión ordinaria de accionistas celebrada el 12 de abril de 2010, fue realizada la renovación total del directorio, quedando este constituido por las siguientes personas: Cristián Canales Palacios, Cristóbal Prado Fernández, José Francisco Sánchez Figueroa, Sebastián Cerda Norambuena y Eugenio Gigogne Miqueles.

En décima cuarta Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 12 de abril de 2010, por acuerdo de los accionistas se procedió a modificar la razón social de Corp Capital Corredores de Bolsa S.A por Corpbanca Corredores de Bolsa S.A.

En décima séptima Junta General Ordinaria de Accionistas, efectuada el 12 de abril 2010, se acordó distribuir la utilidad del ejercicio 2009, cantidad que fue distribuida a los accionistas a prorrata de su participación accionaria, por un valor de \$10.098,63366 por acción.

En décima quinta Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 12 de agosto de 2010, se acordó aumentar el capital de la sociedad en \$55.000.002.381, mediante la emisión de 726.215 acciones nominativas, de una sola serie de pago y sin valor nominal, las que se colocaron a un precio de \$75.735,1505839 cada una, siendo suscritas y pagadas durante el mes de septiembre de 2010.

Corpbanca Corredores de Seguros S.A.

En Décima Tercera Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 29 de abril de 2010, se acordó distribuir en su totalidad a los accionistas la utilidad del ejercicio anual correspondiente al ejercicio 2009, en cuanto la Sociedad cuente con los fondos

Corplegal

En sesión ordinaria de accionistas celebrada en agosto de 2010, fue realizada la renovación del directorio, quedando este constituido por las siguientes personas: Cristián Canales Palacios, Eugenio Gigogne Miqueles, Oscar Cerda Urrutia, Andrés Covacevich Cornejo y Alvaro Barriga Oliva.

Corpbanca Agencia de Valores S.A.

Con fecha 5 de abril 2010, se llevo a efecto la Sesión Ordinaria de Directorio N°2, en la cual se efectuó la convocatoria a Junta Extraordinaria de Accionistas a celebrarse el día 13 de mayo de 2010, con el objeto de someter a la aprobación de los accionistas la proposición de cambio de la razón social de Corp Agencia de Valores por Corpbanca Agencia de Valores S.A.

En primera Junta General ordinaria de Accionistas, celebrada el 30 de abril de 2010, fue elegido el directorio de la sociedad, quedando este constituido por las siguientes personas: Mario Chamorro Carrizo, Alvaro Barriga Oliva y Mauricio Santos Díaz.

En tercera Junta General de Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 09 de septiembre de 2010, se acordó aumentar el capital de la sociedad en \$605.789.560, mediante la emisión de 9.623 acciones nominativas, de una sola serie de pago y sin valor nominal, las que se colocaron a un precio de \$62.952,2561 cada una, siendo suscritas y pagadas durante el mes de septiembre de 2010.

En conformidad con lo establecido por el Colegio de Contadores y por la Superintendencia de Valores y Seguros en Oficio Circular N°544 de fecha 02 de octubre de 2009, la sociedad deberá presentar a contar del año 2010 estados financieros preparados en base a IFRS. Los primeros estados financieros preparados en base a las nuevas normas serán los correspondientes al ejercicio anual finalizado al 31 de diciembre de 2010. Dichos estados financieros tendrán el carácter de “pro forma” en el sentido que se exceptúa la presentación de su comparativo del ejercicio anterior. En consideración a lo anterior, se deberá seguir confeccionando y presentando a la Superintendencia la información financiera correspondiente al ejercicio 2010 bajo normas locales.

SMU Corp S.A.

En Junta Extraordinaria de Accionistas, efectuada el 30 de septiembre de 2010, se acordó modificar el directorio, quedando éste constituidos por las siguientes personas: Jorge Andrés Saieh Guzmán, Jorge Id Sánchez, Mario Chamorro Carrizo, Juan Pablo Vega Walker, Marcelo Cáceres Rojas y Gerardo Schlotfeldt Leighton.

CG Mutuos Hipotecarios S.A.

No se informaron hechos relevantes.

8. CONCILIACION DEL PATRIMONIO Y RESULTADO NETO DE ACUERDO A NIIF Y PCGA.

El detalle de la conciliación del patrimonio neto al 31 de diciembre, 30 de septiembre y 1° de enero de 2009 entre PCGA Chile y NIIF, es el siguiente:

	31.12.2009 M\$	30.09.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Patrimonio PCGA anteriores	349.752.904	337.621.079	345.728.196
Incorporación de interés minoritario	248.143.289	241.779.583	242.999.133
Ajuste bonos a tasa efectiva	140.431	140.431	140.431
Impuestos diferidos	(23.873)	(23.873)	(23.873)
Ajustes IFRS en filial Corpbanca	-	-	5.715.939
Eliminación corrección monetaria patrimonio	7.843.749	9.356.389	-
Otros ajustes	(105.039)	643.481	-
Ajustes neto a resultado	<u>(1.759.648)</u>	<u>(5.094.280)</u>	<u>-</u>
Total ajustes a NIIF	<u>6.095.620</u>	<u>5.022.148</u>	<u>5.832.497</u>
Patrimonio de acuerdo a NIIF	<u>603.991.813</u>	<u>584.422.810</u>	<u>594.559.826</u>

El detalle de la conciliación del resultado neto al 31 de diciembre, y por el período de nueve y tres meses terminado el 30 de septiembre de 2009, es el siguiente:

	31.12.2009 M\$	Acumulado 30.09.2009 M\$	Trimestre 30.09.2009 M\$
Resultado PCGA anteriores	43.114.753	33.439.475	12.369.375
Incorporación de interés minoritario	41.829.191	28.912.978	11.914.939
Eliminación correccion monetaria	-	-	-
Amortización menor valor inversión	(6.525.581)	(8.123.434)	(1.400.779)
Ajuste bonos a tasa efectiva	4.860.316	3.617.353	1.193.379
Impuestos diferidos	(113.715)	45.110	67.074
	19.332	10.420	10.420
Total de ajustes a NIIF	<u>(1.759.648)</u>	<u>(4.450.551)</u>	<u>(129.906)</u>
Resultado de acuerdo a NIIF	<u>83.184.296</u>	<u>57.901.902</u>	<u>24.154.408</u>

El detalle de la conciliación del estado de flujo de efectivo entre PCGA anteriores y NIIF, es el siguiente:

	31.12.2009 M\$	30.09.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Saldo de efectivo y efectivo equivalente, según PCGA anterior	11.589.536	10.249.066	1.756.843
Efecto de la conciliación de Corpbanca y filiales (1)			
Efectivo y depósitos en banco	110.331.000	139.915.000	81.326.000
Operaciones con liquidación en curso netas	30.942.000	32.766.000	31.527.000
Instrumentos financieros de alta liquidez (2)	67.164.000	22.290.000	18.678.000
Contratos de retrocompra (3)	<u>33.127.000</u>	<u>37.965.000</u>	<u>50.165.000</u>
Total de ajuste a NIIF	<u>241.564.000</u>	<u>232.936.000</u>	<u>181.696.000</u>
Saldo de efectivo y efectivo equivalente de acuerdo a NIIF	<u>253.153.536</u>	<u>243.185.066</u>	<u>183.452.843</u>

- (1) Al 31 de diciembre, 30 de septiembre y 1ª de enero de 2009, Corp Group Banking S.A. no consolidaba con Corpbanca y filiales debido a que la Superintendencia de Valores y Seguros mediante su oficio N°4.416 del 18 de noviembre de 1994 autorizó su no consolidación.
- (2) 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.
- (3) Corresponde a contratos de retrocompra, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición, los cuales son presentados en la línea “Contratos de retrocompra y préstamos de valores” en el estado de situación.

9. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Efectivo en caja	37.548	250.000	-
Saldos en banco	595.367	788.969	49
Valores negociables	203.180	1.750.567	-
Depósitos a corto plazo	<u>2.649.396</u>	<u>8.800.000</u>	<u>1.756.794</u>
Totales	<u>3.485.491</u>	<u>11.589.536</u>	<u>1.756.843</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 subsidiarias 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.

	30.09.2010	31.12.2009	01.01.2009
	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalente de efectivo correspondiente a los servicios no bancarios	3.485.491	11.589.536	1.756.843
Efectivo y equivalente de efectivo correspondiente a los servicios bancarios			
Efectivo	81.640.000	70.463.000	42.951.000
Depósitos en el Banco Central de Chile	486.000	18.185.000	13.923.000
Depósitos bancos nacionales	2.913.000	1.872.000	1.656.000
Depósitos en el exterior	27.641.000	19.811.000	22.796.000
Operaciones con liquidación en curso netas	24.362.000	30.942.000	31.527.000
Instrumentos financieros de alta liquidez (*)	40.991.000	67.164.000	18.678.000
Contratos de retrocompra (**)	<u>24.882.000</u>	<u>33.127.000</u>	<u>50.165.000</u>
Efectivo y efectivo equivalente presentado en el estado de flujo de efectivo	<u>206.400.491</u>	<u>253.153.536</u>	<u>183.452.843</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 retrocompra, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición, los cuales son presentados en la línea “Contratos de retrocompra 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 el banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

c) Operaciones con liquidación en curso

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

	30.09.2010	31.12.2009	01.01.2009
	MMS\$	MMS\$	MMS\$
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	33.348	34.555	33.651
Fondos por recibir	<u>229.932</u>	<u>61.241</u>	<u>84.052</u>
Subtotal activos	<u>263.280</u>	<u>95.796</u>	<u>117.703</u>
Pasivos			
Fondos por entregar	<u>238.918</u>	<u>64.854</u>	<u>86.176</u>
Subtotal pasivos	<u>238.918</u>	<u>64.854</u>	<u>86.176</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u><u>24.362</u></u>	<u><u>30.942</u></u>	<u><u>31.527</u></u>

10. SEGMENTOS DE OPERACIONES

El reporte de segmentos es determinado por el Banco en base de las distintas unidades de negocios, las que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que los afectan.

Los segmentos reportables y los criterios utilizados para informar a la máxima autoridad del Banco en la toma de decisiones de la operación, están de acuerdo a lo indicado en la NIIF 8.

Las actividades comerciales del Banco se encuentran principalmente situadas en el mercado doméstico y ha alineado estratégicamente sus operaciones en cuatro divisiones compuestas de cuatro segmentos comerciales sobre la base de sus segmentos de mercado y las necesidades de sus clientes y socios comerciales. Los cuatro segmentos comerciales son Banca Comercial, Banca Minorista, Tesorería e Internacional y Otros Servicios Financieros. El Banco administra estos segmentos comerciales usando un sistema de información de rentabilidad interno. La administración revisa sus segmentos sobre la base del margen operacional bruto y solamente usa saldos promedio para evaluar el desempeño y asignar recursos.

Las descripciones de cada segmento comercial son las siguientes:

Banca Comercial

- Grandes Empresas y Banca Corporativa incluye una completa gama de productos y servicios financieros a sociedades que tienen ventas anuales en exceso de US\$10 millones. Los productos financieros incluyen préstamos comerciales, líneas de crédito de capital de trabajo, financiamiento de operaciones comerciales, pago de servicios y depósitos de corto plazo y otros.
- Empresas, incluye una completa gama de productos y servicios financieros a sociedades que tienen ventas anuales menor US\$ 10 millones. Leasing y factoring han sido incluidos en este segmento de actividades comerciales.

Banca Minorista

- La Banca Tradicional y Privada ofrece, entre otros, cuentas corrientes, préstamos de consumo, tarjetas de crédito y préstamos hipotecarios a los segmentos de ingresos medios y altos. La Banca Minorista incluye préstamos de consumo, préstamos personales, financiamiento de automóviles y tarjetas de crédito.
- La División Consumo Banco Condell ofrece, entre otros, préstamos de consumo, tarjetas de crédito y préstamos hipotecarios a los segmentos personas naturales con ingresos entre M\$100 y M\$600.

Tesorería e Internacional

- Principalmente incluye las actividades de tesorería tales como administración financiera, financiamiento y liquidez así como también las actividades comerciales internacionales.

Otros Servicios Financieros

- Estos son servicios prestados por nuestras subsidiarias los cuales incluyen corretaje de seguros, servicios de asesoría financiera, administración de activos y corretaje de valores.

La información presentada en esta nota se presenta de acuerdo al análisis e identificación de:

a) Resultados:

	30.09.2010							
	Banca Comercial		Banca Minorista			Tesorería e Internacional	Otros Servicios Financieros	Total
	Grandes Empresas y Corporativas	Empresas	Banca Tradicional y Privada	División Consumo Banco Condell	MMS			
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
Ingresos netos por intereses	27.377	35.875	40.526	15.863	48.668	599	168.908	
Comisiones e ingresos por servicios, neto	12.102	9.347	16.409	2.636	(344)	4.188	44.338	
Comercio e ingresos por inversiones, neto	757	(1.761)	-	-	4.681	6.638	10.315	
Ganancias en moneda extranjera (pérdidas), netas	6.784	3.483	68	-	12.847	2.415	25.597	
Otros ingresos de explotación	-	2.081	-	-	110	1.418	3.609	
Provisión para pérdidas en préstamos	(7.515)	(13.128)	(13.970)	(9.516)	-	(874)	(45.003)	
Margen Operativo Bruto	39.505	35.897	43.033	8.983	65.962	14.384	207.764	
Otros ingresos y gastos	-	-	-	-	-	284	284	
Gastos de operación	(6.536)	(16.970)	(39.443)	(14.755)	(8.072)	(13.958)	(99.734)	
Utilidad antes de impuesto	32.971	18.926	3.589	(5.772)	57.890	710	108.314	
Promedios de los préstamos	2.710.129	1.225.619	1.374.474	166.102	95.047	-	5.571.371	
Inversiones en promedio	-	-	-	-	799.825	-	799.825	

	30.09.2009							
	Banca Comercial		Banca Minorista			Tesorería e Internacional	Otros Servicios Financieros	Total
	Grandes Empresas y Corporativas	Empresas	Banca Tradicional y Privada	División Consumo Banco Condell	MMS			
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
Ingresos netos por intereses	28.209	34.282	41.367	15.544	(1.490)	16.230	134.142	
Comisiones e ingresos por servicios, neto	5.780	7.422	11.720	2.980	-	3.106	31.008	
Comercio e ingresos por inversiones, neto	-	(2.910)	-	-	19.622	1.726	18.438	
Ganancias en moneda extranjera (pérdidas), netas	6.991	2.165	-	-	19.686	2.224	31.066	
Otros ingresos de explotación	-	1.936	-	-	156	2.241	4.333	
Provisión para pérdidas en préstamos	(14.200)	(9.492)	(15.925)	(17.107)	-	(814)	(57.538)	
Margen Operativo Bruto	26.780	33.403	37.162	1.417	37.974	24.713	161.449	
Otros ingresos y gastos	-	-	-	-	-	434	434	
Gastos de operación	(5.736)	(14.255)	(37.659)	(16.454)	(5.382)	(12.269)	(91.755)	
Utilidad antes de impuesto	21.046	19.147	(497)	(15.037)	32.594	12.875	70.128	
Promedios de los préstamos	2.570.585	1.144.849	1.245.153	215.242	36.486	-	5.212.315	
Inversiones en promedio	-	-	-	-	475.872	-	475.872	

b) Activos y Pasivos

	30.09.2010							
	Banca Comercial		Banca Minorista			Tesorería e Internacional	Otros Servicios Financieros	Total
	Grandes Empresas y Corporativas	Empresas	Banca Tradicional y Privada	División Consumo Banco Condell	MMS			
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
Colocaciones:								
Vivienda	164	10.373	924.054	4.620	-	29	939.211	
Consumo	72	1.592	247.868	156.735	-	35	406.302	
Comercial	2.558.174	1.131.154	332.356	64	22.631	218	4.044.597	
Colocaciones antes de provisiones	2.558.410	1.143.119	1.504.278	161.419	22.631	253	5.390.110	
Provisiones constituidas sobre colocaciones	(25.847)	(29.393)	(26.254)	(15.429)	-	(7.084)	(104.007)	
Colocaciones netas de provisiones	2.532.563	1.113.726	1.478.024	145.990	22.631	(6.831)	5.286.103	
Instrumentos para la negociación	-	-	-	-	117.976	34.287	152.263	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	3.107	22.657	25.764	
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	200.086	365	200.451	
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	661.156	15.003	676.159	
Activos no incorporados en segmentos	-	-	-	-	-	-	561.237	
Total Activos	2.532.563	1.113.726	1.478.024	145.990	1.004.956	65.481	6.901.977	
Cuentas corrientes	67.514	175.831	128.761	-	1.335	-	373.441	
Otros saldos vistas	27.269	25.702	28.493	3.802	-	130.049	215.315	
Depósitos y captaciones	882.981	228.081	339.635	5.459	2.030.159	20.789	3.507.104	
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	129.798	16.870	146.668	
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	169.750	67	169.817	
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	493.878	94.606	588.484	
Instrumentos de deudas emitidos	-	-	-	-	1.000.750	-	1.000.750	
Pasivos no incorporados en segmentos	-	-	-	-	-	-	385.343	
Patrimonio	-	-	-	-	512.672	2.383	515.055	
Total pasivos y patrimonio	977.764	429.614	496.889	9.261	4.338.342	264.764	6.901.977	

31.12.2009							
	Banca Comercial		Banca Minorista		Tesorería e Internacional	Otros Servicios Financieros	Total
	Grandes Empresas y Corporativas	Empresas	Banca Tradicional y Privada	División Consumo Banco Condell			
	MMS	MMS	MMS	MMS			
Colocaciones:							
Vivienda	190	10.707	791.393	4.212	-	233	806.735
Consumo	65	1.462	251.322	175.138	-	64	428.051
Comercial	2.464.024	1.056.163	320.076	71	22.756	-	3.863.090
Colocaciones antes de provisiones	2.464.279	1.068.332	1.362.791	179.421	22.756	297	5.097.876
Provisiones constituidas sobre colocaciones	(24.369)	(25.573)	(25.543)	(20.465)	-	-	(95.950)
Colocaciones netas de provisiones	2.439.910	1.042.759	1.337.248	158.956	22.756	297	5.001.926
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	54.867	21.289	76.156
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	152	51.818	51.970
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	125.484	656	126.140
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	737.162	-	737.162
Activos no incorporados en segmentos	-	-	-	-	-	-	386.105
Total activos	2.439.910	1.042.759	1.337.248	158.956	940.421	74.060	6.379.459
Cuentas corrientes	74.946	149.155	106.665	-	588	-	331.354
Otros saldos vistas	22.723	16.800	125.422	3.642	-	-	168.587
Depositos y captaciones	544.388	189.955	323.616	5.984	2.242.992	-	3.306.935
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	428.378	37.035	465.413
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	114.532	171	114.703
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	362.403	-	362.403
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	935.219	-	935.219
Pasivos no incorporados en segmentos	-	-	-	-	-	-	191.310
Patrimonio	-	-	-	-	-	-	503.535
Total pasivos y patrimonio	642.057	355.910	555.703	9.626	4.084.112	37.206	6.379.459

01.01.2009							
	Banca Comercial		Banca Minorista		Tesorería e Internacional	Otros Servicios Financieros	Total
	Grandes Empresas y Corporativas	Empresas	Banca Tradicional y Privada	División Consumo Banco Condell			
	MMS	MMS	MMS	MMS			
Colocaciones:							
Vivienda	155	11.178	678.011	2.890	-	-	692.234
Consumo	6.964	253	208.859	290.039	-	-	506.115
Comercial	2.312.610	1.022.267	426.466	5.470	29.009	-	3.795.822
Colocaciones antes de provisiones	2.319.729	1.033.698	1.313.336	298.399	29.009	-	4.994.171
Provisiones constituidas sobre colocaciones	(11.891)	(16.795)	(24.748)	(21.251)	(25)	-	(74.710)
Colocaciones netas de provisiones	2.307.838	1.016.903	1.288.588	277.148	28.984	-	4.919.461
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	62.827	22.278	85.105
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	50.514	50.514
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	204.361	5.121	209.482
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	576.478	-	576.478
Activos no incorporados en segmentos	-	-	-	-	-	-	362.939
Total activos	2.307.838	1.016.903	1.288.588	277.148	872.650	77.913	6.203.979
Cuentas corrientes	48.973	124.037	83.993	-	1.661	-	258.664
Otros saldos vistas	15.891	10.992	13.744	58.611	-	-	99.238
Depositos y captaciones	238.682	240.306	388.562	19.755	2.463.437	-	3.350.742
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	307.300	44.171	351.471
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	190.871	4.737	195.608
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	492.606	-	492.606
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	765.172	-	765.172
Pasivos no incorporados en segmentos	-	-	-	-	-	-	195.932
Patrimonio	-	-	-	-	-	-	494.546
Total pasivos y patrimonio	303.546	375.335	486.299	78.366	4.221.047	48.908	6.203.979

11. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES

El detalle de los otros activos financieros corrientes es el siguiente:

	30.09.2010	31.12.2009	01.01.2009
	M\$	M\$	M\$
Mtuos Hipotecarios	794.444	3.470.258	-
Cuotas de fondos mutuos	1.029.000	480.024	-
Cuotas de fondos de inversión inmobiliaria (*)	118.792	89.641	-
Otros	3.681	3.682	-
Totales	<u>1.945.917</u>	<u>4.043.605</u>	<u>-</u>

(*) Corresponde a 48.945 cuotas del Fondo de Inversión Inmobiliaria Toesca (ex Aetfin-Mixto), valorizadas al valor cuota de \$2.427,0472 al 30 de septiembre de 2010.

12. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

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

	30.09.2010	31.12.2009	01.01.2009
	M\$	M\$	M\$
Mtuos Hipotecarios en proceso de inscripción	343.312	553.548	-
Otros	6.155	5.142	-
Totales	<u>349.467</u>	<u>558.690</u>	<u>-</u>

13. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

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

	30.09.2010	31.12.2009	01.01.2009
	M\$	M\$	M\$
Cheques a fecha	80.361	466.993	-
Seguros por cobrar	166.532	117.396	-
Cuentas por cobrar a inversionistas no relacionados	71.307	101.928	-
Cheques protestados netos	25.410	42.836	-
Dividendos impagos	36.512	31.638	-
Otros	45.278	53.320	-
Totales	<u>425.400</u>	<u>814.111</u>	<u>-</u>

14. 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	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
96.758.830-K	Corp Group Interhold S.A.	Matriz	Cuenta corriente	UF	112.047.584	104.961.280	121.922.050
76.073.138-2	Compañía de Seguros Corpseguros S.A.	Matriz común	Cuenta corriente	CLP	27.785	32.709	-
Totales					<u>112.075.369</u>	<u>104.993.989</u>	<u>121.922.050</u>

b) Saldos por pagar:

Rut	Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Moneda	30.09.2010	31.12.2009	
					C/Plazo M\$	C/Plazo M\$	L/Plazo M\$
76.073.138-2	Compañía de Seguros Corpseguros S.A.	Matriz común	Cuenta corriente	CLP	433.568	430.000	-
76.073.138-2	Compañía de Seguros Corpseguros S.A.	Matriz común	Préstamos	UF	-	47.077	-
96.751.830-1	Corp Group Vida Chile S.A.	Matriz común	Cuenta corriente		-	-	9.096.192
Totales					<u>433.568</u>	<u>477.077</u>	<u>9.096.192</u>

El detalle de los créditos otorgados por la filial Corpbanca a personas relacionadas, es el siguiente:

30 de septiembre de 2010	Empresas Productivas	Sociedad de Inversión	Personas naturales
	MMS	MMS	MMS
Créditos y cuentas por cobrar:			
Colocaciones comerciales	121.643	2.295	754
Colocaciones para vivienda	-	-	3.297
Colocaciones de consumo	289	-	273
Colocaciones Brutas	121.932	2.295	4.324
Provisión sobre colocaciones	(307)	(3)	(9)
Colocaciones netas	121.625	2.292	4.315
Créditos contingentes	1.466	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-	-
Colocaciones contingentes netas	1.466	-	-
31 de diciembre de 2009			
	Empresas Productivas	Sociedad de Inversión	Personas naturales
	MMS	MMS	MMS
Créditos y cuentas por cobrar:			
Colocaciones comerciales	197.804	3.732	844
Colocaciones para vivienda	-	-	1.886
Colocaciones de consumo	1.234	-	112
Colocaciones Brutas	199.038	3.732	2.842
Provisión sobre colocaciones	(335)	(13)	(11)
Colocaciones netas	198.703	3.719	2.831
Créditos contingentes	545	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-	-
Colocaciones contingentes netas	545	-	-
1 de enero de 2009			
	Empresas Productivas	Sociedad de Inversión	Personas naturales
	MMS	MMS	MMS
Créditos y cuentas por cobrar:			
Colocaciones comerciales	48.408	2.477	1.039
Colocaciones para vivienda	-	-	854
Colocaciones de consumo	156	-	143
Colocaciones Brutas	48.564	2.477	2.036
Provisión sobre colocaciones	(144)	(9)	(20)
Colocaciones netas	48.420	2.468	2.016
Créditos contingentes	1.047	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-	-
Colocaciones contingentes netas	1.047	-	-

c) Transacciones con empresas relacionadas:

El detalle de las transacciones con empresas relacionadas es el siguiente:

Rut	Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	30.09.2010		30.09.2009	
				Monto MS	Efecto en resultado (cargo)/abono MS	Monto MS	Efecto en resultado (cargo)/abono MS
96.758.830-K	Corp Group Interhold S.A.	Matriz	Préstamos otorgados	37.011.926	-	13.083.199	-
96.758.830-K	Corp Group Interhold S.A.	Matriz	Pagos recibidos	35.213.522	-	42.288.457	-
96.758.830-K	Corp Group Interhold S.A.	Matriz	Intereses ganados	3.432.011	3.432.011	2.425.943	2.425.943
96.758.830-K	Corp Group Interhold S.A.	Matriz	Asesorías administrativas	1.442.000	1.442.000	1.442.000	1.442.000
96.758.830-K	Corp Group Interhold S.A.	Matriz	Dividendos otorgados	-	-	36.000.000	-
96.751.830-1	Corp Group Vida Chile S.A.	Matriz común	Pagos realizados	9.096.192	-	-	-
76.073.138-2	Compañía de Seguros Corpseguros S.A.	Matriz común	Venta y compras	319.018	(319.018)	-	-
76.073.138-2	Compañía de Seguros Corpseguros S.A.	Matriz común	Comisión por administración	277.347	-	-	-
76.073.138-2	Compañía de Seguros Corpseguros S.A.	Matriz común	Arriendos	34.270	(34.270)	-	-
76.073.138-2	Compañía de Seguros Corpseguros S.A.	Matriz común	Reajustes	172	(172)	-	-
99.522.360-0	Inmobiliaria Edificio Corpgroup S.A.	Matriz común	Arriendos de oficinas y gastos comunes	1.948.000	1.948.000	1.816.000	1.816.000
96.754.900-2	Recaudaciones y Cobranzas S.A.	Matriz común	Arriendos de oficinas y servicios de cobranzas	600.000	600.000	287.000	287.000
96.689.310-9	Transbank S.A.	Matriz común	Administración tarjetas de crédito	1.499.000	1.499.000	1.696.000	1.696.000
96.815.280-7	Operadora de Tarjeta de Crédito Nexus S.A.	Matriz común	Administración tarjetas de crédito	587.000	587.000	923.000	923.000
96.521.680-4	Redbanc S.A.	Matriz común	Administración red cajeros automáticos	629.000	629.000	676.000	676.000
96.571.890-7	Compañía de Seguros Vida Corp S.A.	Matriz común	Corretaje de Primas de seguros y Arriendos de Oficinas	143.000	143.000	69.000	69.000
78.972.790-2	Inmobiliaria e Inversiones San Francisco Ltda.	Matriz común	Asesorías financieras	130.000	130.000	89.000	89.000
78.927.940-3	Asesorías Santa Josefina Ltda.	Matriz común	Asesorías financieras y administrativas	110.000	110.000	97.000	97.000
91.408.000-2	Empresa Periodística La Tercera S.A.	Matriz común	Servicios de Publicación	36.000	36.000	330.000	330.000
96.669.790-3	Promoservice S.A.	Matriz común	Asesorías financieras y administrativas	68.000	68.000	-	-
79.879.480-9	Inmobiliaria e Inversiones Boquiñequi Ltda	Matriz común	Asesorías financieras	46.000	46.000	41.000	41.000
65.319.860-4	Fundación Corpgroup Centro Cultural	Matriz común	Donaciones	-	-	90.000	90.000
81.537.600-5	SMU S.A. Rendic Hnos S.A.	Matriz común	Arriendo espacios ATMs	22.939.000	-	23.436.000	-

15. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

	30.09.2010	31.12.2009	01.01.2009
	M\$	M\$	M\$
Impuestos por recuperar ejercicios anteriores	388.988	329.478	-
Otros impuestos por recuperar (*)	43.798	89.147	-
Crédito por gastos de capacitación	-	3.663	-
Pagos provisionales por utilidades absorbidas	183.869	-	-
Provisión impuesto a la renta	-	(25.507)	-
Totales	<u>616.655</u>	<u>396.781</u>	<u>-</u>

(*) Corresponde a devolución de impuestos solicitados por CG Mutuos Hipotecarios S.A. al Servicio de Impuestos Internos.

16. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

El detalle de los otros activos financieros corrientes es el siguiente:

	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Fondo de Inversión Privada (*)	<u>483.650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(*) El 10 de junio de 2010 Corpbanca Corredores de Bolsa S.A. cedió a Corp Group Banking S.A. dos cuotas Serie B de Terranova Fondo de Inversión Privado, a un valor de US\$1.000.000.

17. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES

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

	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Mtuos adjudicados	-	25.131	-
Remodelaciones anticipadas	7.099	9.650	-
Garantías otorgadas	<u>-</u>	<u>8.509</u>	<u>-</u>
Totales	<u>7.099</u>	<u>43.290</u>	<u>-</u>

18. INVERSIONES CONTABILIZADAS USANDO EL METODO DE LA PARTICIPACION

El detalle de la inversión en asociada al 30 de septiembre de 2010, 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	32,34	161.461.362	47.000.852	<u>15.202.003</u>	<u>52.223.224</u>

El detalle de la inversión en asociada al 31 de diciembre de 2009, 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	32,34	124.245.561	15.100.971	<u>-</u>	<u>40.186.109</u>

En noviembre de 2009, Corp Group Banking S.A. suscribió y pagó 263.898.445 acciones del aumento de capital efectuado por Corp Group Vida Chile S.A., equivalente al 32,3441% de participación.

19. PLUSVALÍA

El detalle de la plusvalía es el siguiente:

Rut	Sociedad	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
97.023.000-9	Corpbanca	47.825.477	47.825.477	47.825.477
98.539.080-4	CG Mutuos Hipotecarios S.A.	<u>1.491.577</u>	<u>1.491.577</u>	<u>-</u>
Totales		<u><u>49.317.054</u></u>	<u><u>49.317.054</u></u>	<u><u>47.825.477</u></u>

20. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

El detalle de las propiedades, plantas y equipos, es el siguiente:

	Edificios y Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldos al 1° de enero 2010	45.495	4.718	4.999	55.212
Adquisiciones	684	1.150	338	2.172
Retiros	(346)	(4)	(56)	(406)
Amortización	(1.778)	(1.584)	(866)	(4.228)
Otros	-	616	643	1.259
Saldos al 30 de septiembre de 2010	<u>44.055</u>	<u>4.896</u>	<u>5.058</u>	<u>54.009</u>

	Edificios y Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldos al 1° de enero 2009	45.579	1.981	3.671	51.231
Adquisiciones	2.895	3.506	1.766	8.167
Retiros	-	(101)	(7)	(108)
Amortización	(2.452)	(823)	(1.003)	(4.278)
Otros	(527)	155	572	200
Saldos al 31 de diciembre de 2009	<u>45.495</u>	<u>4.718</u>	<u>4.999</u>	<u>55.212</u>

	Edificios y Terrenos MM\$	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldos al 1° de enero 2008	43.519	1.167	2.902	47.588
Adquisiciones	5.039	1.133	1.691	7.863
Retiros	(593)	(8)	(53)	(654)
Amortización	(2.838)	(373)	(576)	(3.787)
Otros	452	62	(293)	221
Saldos al 1 de enero de 2009	<u>45.579</u>	<u>1.981</u>	<u>3.671</u>	<u>51.231</u>

21. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

a. El detalle de los impuestos diferidos de las sociedades no bancarias es el siguiente:

	30.09.2010		31.12.2009		01.01.2009	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Provisión prepagos	71.570		84.543	-	-	-
Provisión cuentas y documentos incobrables	86.676		83.557	-	-	-
Provisión vacaciones y bonos	20.609		24.214	-	-	-
Valor cuota fondo de inversión	-		12.968	-	-	-
Contratos de moneda extranjera	1.267.715		674.804	-	-	-
Gastos por emisión de bonos	-	55.372	-	71.127	-	115.976
Otros	24	2.034	61	1.645	-	-
Totales	<u>1.446.594</u>	<u>57.406</u>	<u>880.147</u>	<u>72.772</u>	<u>-</u>	<u>115.976</u>

b. Impuesto a las ganancias

Al 30 de septiembre de 2010 y 2009, la composición del efecto en resultados por impuesto a las ganancias, es la siguiente:

	30.09.2010 M\$	30.09.2009 M\$
(Gasto) ingreso por impuestos corrientes	(190.131)	235.875
Impuestos diferidos por creación y reversión de diferencias temporarias	581.813	31.206
Otros	5.736	(2.120)
Totales	<u>397.418</u>	<u>264.961</u>

c. Conciliación del impuesto a la renta

Al 30 de septiembre de 2010 y 2009 la conciliación del impuesto a la renta es el siguiente:

	30.09.2010 M\$	30.09.2009 M\$
Ganancia antes de impuesto de negocios no bancarios	12.636.447	(1.206.059)
(Gasto) ingreso por impuesto a la renta calculado 17%	(2.148.196)	205.030
Diferencias entre Renta Líquida Imponible y capital propio tributario		
Diferencias permanentes	2.545.614	59.931
Totales	<u>397.418</u>	<u>264.961</u>

22. INSTRUMENTOS DE DEUDAS EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El detalle de los instrumentos de deudas emitidos y otras obligaciones financieras de la filial Corpbanca, es el siguiente:

	<u>30.09.2010</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>01.01.2009</u>
	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos de deuda emitidos			
Letras de crédito	241.174	271.430	331.588
Bonos corrientes	505.285	410.473	324.662
Bonos subordinados	<u>254.291</u>	<u>253.316</u>	<u>108.922</u>
Totales	<u>1.000.750</u>	<u>935.219</u>	<u>765.172</u>
Otras obligaciones financieras			
Obligaciones con el sector público	21.684	23.406	43.518
Otras obligaciones en el país	3.405	3.447	3.599
Obligaciones con el exterior	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>277</u>
Totales	<u>25.089</u>	<u>26.853</u>	<u>47.394</u>

	30.09.2010		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	MMS	MMS	MMS
Letras de crédito	30.165	211.009	241.174
Bonos corrientes	18.945	486.340	505.285
Bonos subordinados	5.367	248.924	254.291
Instrumentos de deuda emitidos	54.477	946.273	1.000.750
Otras obligaciones financieras	9.016	16.073	25.089
	31.12.2009		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	MMS	MMS	MMS
Letras de crédito	31.183	240.247	271.430
Bonos corrientes	282.965	127.508	410.473
Bonos subordinados	16.492	236.824	253.316
Instrumentos de deuda emitidos	330.640	604.579	935.219
Otras obligaciones financieras	3.447	23.406	26.853
	01.01.2009		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	MMS	MMS	MMS
Letras de crédito	294.726	36.862	331.588
Bonos corrientes	306.315	18.347	324.662
Bonos subordinados	99.060	9.862	108.922
Instrumentos de deuda emitidos	700.101	65.071	765.172
Otras obligaciones financieras	43.518	3.876	47.394

23. OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

	Corriente			No Corriente		
	30.09.2010	31.12.2009	01.01.2009	30.09.2010	31.12.2009	01.01.2009
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	6.906.355	7.333.830	10.734.715	25.185.883	30.738.881	42.803.823
Obligaciones con el público (bonos)	5.488.311	6.727.080	5.884.449	64.469.851	71.247.463	25.824.725
Contrato derivados	-	-	-	7.457.147	3.969.436	-
Totales	12.394.666	14.060.910	16.619.164	97.112.881	105.955.780	68.628.548

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

Al 30 de septiembre de 2010

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	3.780.965	3.228.527	3.228.527	6.457.054	6.457.115	19.371.223	4,40%	2017
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	UF	Anual	3.125.380	2.907.330	2.907.330	-	-	5.814.660	4,50%	2013
98.539.080-4	CG Mutuos Hipotecarios S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	CLP	Mensual	5	-	-	-	-	-	-	-
98.539.080-4	CG Mutuos Hipotecarios S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	CLP	Mensual	5	-	-	-	-	-	-	-
Totales								6.906.355					25.185.883		

Al 31 de diciembre de 2009

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	4.066.882	3.168.448	3.168.448	6.336.897	9.505.404	22.179.197	4,40%	2017
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	UF	Anual	3.266.938	2.853.228	2.853.228	2.853.228	-	8.559.684	4,50%	2013
98.539.080-4	CG Mutuos Hipotecarios S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	CLP	Mensual	5	-	-	-	-	-	-	-
98.539.080-4	CG Mutuos Hipotecarios S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	CLP	Mensual	5	-	-	-	-	-	-	-
Totales								7.333.830					30.738.881		

Al 1 de enero de 2009

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	4.288.035	3.245.559	6.491.119	9.736.678	6.491.179	25.964.535	4,40%	2017
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	UF	Anual	3.008.892	3.432.411	1.716.206	-	-	5.148.617	4,50%	2012
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	UF	Anual	3.437.788	2.922.668	2.922.668	2.922.668	2.922.667	11.690.671	4,50%	2013
Totales								<u>10.734.715</u>					<u>42.803.823</u>		

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

Al 30 de septiembre de 2010

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\$	más 10 años M\$	Deuda no corriente M\$	Tasa efectiva	Vencimiento
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Serie A (Banco Chile)	UF	Anual	7.724.778	3.947.801	3.776.977	-	-	-	3.776.977	5,565%	2012
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Serie C (Banco Chile)	UF	Anual	13.717.243	1.389.369	2.218.382	2.227.740	5.615.180	2.266.572	12.327.874	3,798%	2022
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Serie USD	USD	Al vencimiento	48.516.141	151.141	-	48.365.000	-	-	48.365.000	3,750%	2014
Totales							<u>5.488.311</u>					<u>64.469.851</u>		

Al 31 de diciembre de 2009

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 A (Banco Chile)		Anual	11.438.116	4.084.422	3.646.993	3.706.701	-	-	7.353.694	5,565%	2012
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Serie C (Banco Chile)		Anual	14.706.577	1.522.808	1.085.315	2.177.101	5.484.499	4.436.854	13.183.769	3,798%	2022
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Serie USD		Anual	51.829.850	1.119.850	-	50.710.000	-	-	50.710.000	3,750%	2014
Totales							<u>6.727.080</u>					<u>71.247.463</u>		

Al 1 de enero de 2009

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 A (Banco Chile)		Anual	15.502.929	4.292.481	3.677.807	7.532.641	-	-	11.210.448	5,565%	2012
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	Serie C (Banco Chile)		Anual	16.206.245	1.591.968	1.109.626	2.225.639	5.605.294	5.673.718	14.614.277	3,798%	2022
Totales							<u>5.884.449</u>					<u>25.824.725</u>		

d) El detalle del contrato derivado es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2010

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 realizado M\$	Resultado no realizado M\$
								nombre	monto M\$				
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	CCTE	<u>54.572.000</u>	15/09/2014	USD	Compra	Bono USD	<u>54.572.000</u>	<u>48.516.141</u>	<u>7.457.147</u>	<u>(3.693.227)</u>	<u>(177.114)</u>

Al 31 de diciembre de 2010

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 realizado M\$	Resultado no realizado M\$
								nombre	monto M\$				
96.858.900-8	Corp Group Banking S.A.	Chile	CCTE	<u>54.572.000</u>	15/09/2014	USD	Compra	Bono USD	<u>54.572.000</u>	<u>51.829.850</u>	<u>3.969.436</u>	<u>(3.969.436)</u>	<u>(118.398)</u>

24. 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:

	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Acreeedores varios	429.648	816.048	74
Mutuos hipotecarios por pagar	<u>432.877</u>	<u>1.798.029</u>	<u>-</u>
Totales	<u><u>862.525</u></u>	<u><u>2.614.077</u></u>	<u><u>74</u></u>

25. PROVISIONES

El detalle de las provisiones es el siguiente:

a) Otras provisiones a corto plazo:

	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Provisión por prepago	371.794	491.513	-
Gastos devengados	17.610	59.231	-
Provisiones varias	<u>-</u>	<u>75.013</u>	<u>13.116</u>
Totales	<u><u>389.404</u></u>	<u><u>625.757</u></u>	<u><u>13.116</u></u>

b) Provisiones corrientes por beneficios a los empleados:

	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Provisión bono desempeño	96.349	81.352	-
Provisión vacaciones	<u>10.695</u>	<u>61.084</u>	<u>-</u>
Totales	<u><u>107.044</u></u>	<u><u>142.436</u></u>	<u><u>-</u></u>

26. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

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

	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Mutuos Hipotecarios por pagar en proceso de inscripción	<u>235.920</u>	<u>609.166</u>	<u>-</u>

27. PATRIMONIO

a. Capital suscrito y pagado y número de acciones:

Al 30 de septiembre de 2010, el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

	Número de acciones			Capital	
	Suscritas	Pagadas	Con derecho a voto	Suscrito M\$	Pagado M\$
Serie					
Unica	<u>134.862.332</u>	<u>134.862.332</u>	<u>134.862.332</u>	<u>190.129.106</u>	<u>190.129.106</u>

b. Otras reservas:

El detalle de otras reservas es el siguiente:

	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Reservas por ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta	(3.399.951)	(3.190.951)	-
Reservas por diferencias de cambio por conversión	(941.277)	(651.277)	-
Reservas de coberturas de flujo de caja	272.000	-	-
Otras reservas varias	<u>14.582.175</u>	<u>15.469.335</u>	<u>8.205.565</u>
Totales	<u>10.512.947</u>	<u>11.627.107</u>	<u>8.205.565</u>

c. Nómina de los principales accionistas:

Los principales accionistas de la Sociedad al 30 de septiembre de 2010, son los siguientes:

	Número de acciones	Porcentaje de participación
Corp Group Interhold S.A.	134.862.331	99,999999%
Corp Group Financial Chile B.V.	<u>1</u>	<u>0,000001%</u>
Totales	<u>134.862.332</u>	<u>100%</u>

d. Distribución de utilidades:

Al 30 de septiembre de 2010, la Sociedad distribuyó dividendos por un total de M\$20.555.272 (M\$36.000.000 en 2009).

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.

28. UTILIDAD POR ACCION

Al 30 de septiembre de 2010, el detalle de la utilidad por acción, es el siguiente:

	31.09.2010	31.09.2009
	M\$	M\$
Ganancia por acción básica:		
Resultado neto del período	104.816.865	57.901.902
Número medido ponderado de acciones en circulación	134.862.332	134.862.332
Beneficio básico por acción	777,2	429,3
Ganancia por acción diluida:		
Resultado neto del período	104.183.865	54.153.902
Número medido ponderado de acciones en circulación	134.862.332	134.862.332
Beneficio básico por acción	772,5	401,5

29. MONEDA EXTRANJERA

El detalle de moneda extranjera es el siguiente:

a. Sociedades no bancarias

Activos

Rubro	Moneda	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Activos corrientes				
Efectivo y equivalente de efectivo	\$ no reajutable	2.794.172	11.589.139	1.756.345
Efectivo y equivalente de efectivo	Dólar	691.319	397	498
Otros activos financieros corrientes	\$ no reajutable	979.063	4.043.605	-
Otros activos financieros corrientes	UF	966.854	-	-
Otros activos no financieros corrientes	\$ no reajutable	178.565	558.690	-
Otros activos no financieros corrientes	UF	170.902	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	\$ no reajutable	109.500	814.111	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	UF	315.900	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	UF	112.047.584	104.961.280	121.922.050
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	\$ no reajutable	27.785	32.709	-
Activos por impuestos corrientes	\$ reajutable	616.655	396.781	-
Activos no corrientes				
Otros activos financieros no corrientes	Dólar	483.650	-	-
Otros activos no financieros no corrientes	\$ no reajutable	7.099	43.290	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	\$ reajutable	52.223.224	40.186.109	-
Activos intangibles distintos a la plusvalía	\$ no reajutable	5.566	-	-
Plusvalía	\$ reajutable	49.317.054	49.317.054	47.825.477
Propiedad planta y equipo	\$ reajutable	34.818	30.484	-
Activo por impuestos diferidos	\$ reajutable	1.446.594	880.147	-
Total activos		222.416.304	212.853.796	171.504.370
	\$ no reajutable	4.101.750	17.081.544	1.756.345
	Dólar	1.174.969	397	498
	UF	113.501.240	104.961.280	121.922.050
	\$ reajutable	103.638.345	90.810.575	47.825.477
		222.416.304	212.853.796	171.504.370

Pasivos corrientes

Rubro	Moneda	Hasta 90 días			90 días hasta 1 año		
		30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$	30.09.2010 M\$	31.12.2009 M\$	01.01.2009 M\$
Pasivos corrientes							
Otros pasivos financieros corrientes	UF	12.243.515	14.060.910	16.619.164	-	-	-
Otros pasivos financieros corrientes	Dólares	-	-	-	151.141	-	-
Otros pasivos financieros corrientes	\$ no reajutable	10	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	\$ no reajutable	282.649	2.614.077	74	-	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	UF	579.876	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	\$ reajutable	-	-	-	433.568	430.000	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	UF	-	47.077	-	-	-	-
Otras provisiones a corto plazo	\$ no reajutable	17.610	134.244	13.116	-	491.513	-
Otras provisiones a corto plazo	UF	-	-	-	371.794	-	-
Pasivos por Impuestos corrientes	\$ reajutable	374.000	327.256	434.482	-	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	\$ no reajutable	-	-	-	107.044	142.436	-
Otros pasivos no financieros corrientes	\$ no reajutable	235.920	609.166	-	-	-	-
Total pasivos corrientes		13.733.580	17.792.730	17.066.836	1.063.547	1.063.949	-
	\$ no reajutable	536.189	3.357.487	13.190	107.044	633.949	-
	UF	12.823.391	14.107.987	16.619.164	371.794	-	-
	Dólares	-	-	-	151.141	-	-
	\$ reajutable	374.000	327.256	434.482	433.568	430.000	-
		13.733.580	17.792.730	17.066.836	1.063.547	1.063.949	-

Pasivos no corrientes

30 de septiembre de 2010			1 a 3 años	3 a 5 años	5 a 10 años	más de 10 años	Total
Rubro	Moneda		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos no corrientes							
Otros pasivos financieros no corrientes	UF		18.267.073	16.141.941	12.072.295	2.266.572	48.747.881
Otros pasivos financieros no corrientes	Dólares		-	48.365.000	-	-	48.365.000
Pasivo por impuestos diferidos	\$ reajutable		57.406	-	-	-	57.406
Total pasivos no corrientes			18.324.479	64.506.941	12.072.295	2.266.572	97.170.287
	Dólares		-	48.365.000	-	-	48.365.000
	UF		18.267.073	16.141.941	12.072.295	2.266.572	48.747.881
	\$ reajutable		57.406	-	-	-	57.406
			18.324.479	64.506.941	12.072.295	2.266.572	97.170.287

31 de diciembre de 2009			1 a 3 años	3 a 5 años	5 a 10 años	más de 10 años	Total
Rubro	Moneda		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos no corrientes							
Otros pasivos financieros no corrientes	UF		10.753.984	15.874.914	14.674.624	13.942.258	55.245.780
Otros pasivos financieros no corrientes	Dólares		-	50.710.000	-	-	50.710.000
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corriente	UF		9.096.192	-	-	-	9.096.192
Pasivo por impuestos diferidos	\$ reajutable		72.772	-	-	-	72.772
Total pasivos no corrientes			19.922.948	66.584.914	14.674.624	13.942.258	115.124.744
	Dólares		-	50.710.000	-	-	50.710.000
	UF		19.850.176	15.874.914	14.674.624	13.942.258	64.341.972
	\$ reajutable		72.772	-	-	-	72.772
			19.922.948	66.584.914	14.674.624	13.942.258	115.124.744

1° de enero de 2009			1 a 3 años	3 a 5 años	5 a 10 años	más de 10 años	Total
Rubro	Moneda		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos no corrientes							
Otros pasivos financieros no corrientes	UF		14.388.071	20.888.273	18.264.640	15.087.564	68.628.548
Pasivo por impuestos diferidos	\$ reajutable		72.772	43.204	-	-	115.976
Total pasivos no corrientes			14.460.843	20.931.477	18.264.640	15.087.564	68.744.524
	UF		14.388.071	20.888.273	18.264.640	15.087.564	68.628.548
	\$ reajutable		72.772	43.204	-	-	115.976
			14.460.843	20.931.477	18.264.640	15.087.564	68.744.524

b. Sociedad bancaria

Al 30 de septiembre de 2010	US\$ MMS	Euros MMS	Yenes MMS	Libras MMS	Otras Divisas MMS	UF MMS	Pesos MMS	TC MMS	Total MMS
Efectivo y depósitos en bancos	30.141	1.977	1.309	159	45	-	79.049	-	112.680
Operaciones con liquidación en curso	84.150	7.706	268	320	574	-	170.262	-	263.280
Instrumentos para negociación	1.828	-	-	-	-	-	114.609	35.826	152.263
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	1.307	-	-	-	-	700	23.757	-	25.764
Contratos de derivados financieros	34.430	-	-	-	-	-	166.021	-	200.451
Adeudado Banco	-	-	-	-	-	-	42.967	-	42.967
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	782.353	851	77	-	-	1.993.518	2.453.945	12.392	5.243.136
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	15.003	-	-	-	-	427.899	233.257	-	676.159
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	3.583	-	3.583
Intangibles	102	-	-	-	-	-	12.494	-	12.596
Activo fijo	83	-	-	-	-	-	53.926	-	54.009
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	805	-	805
Impuestos diferidos	1.860	-	-	-	-	-	17.751	-	19.611
Otros activos	(11.445)	13.094	(19)	(26)	(382)	12	93.439	-	94.673
Total Activos	939.812	23.628	1.635	453	237	2.422.129	3.465.865	48.218	6.901.977
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(49.346)	(531)	(1)	(13)	(15)	(1.894)	(536.956)	-	(588.756)
Operaciones con liquidación en curso	(71.920)	(8.282)	(1.557)	(439)	(222)	-	(156.498)	-	(238.918)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	(5.227)	-	-	-	-	-	(141.441)	-	(146.668)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(482.033)	(835)	-	-	-	(348.160)	(2.676.075)	(1)	(3.507.104)
Contratos de derivados financieros	(29.577)	-	-	-	-	-	(140.240)	-	(169.817)
Obligaciones con bancos	(473.536)	(13.980)	(77)	-	-	-	(100.844)	(47)	(588.484)
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	(1.000.546)	(204)	-	(1,000.750)
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	(16.155)	(4.027)	(4.907)	(25.089)
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	(10.695)	-	(10.695)
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	(16.539)	-	(16.539)
Provisiones	(656)	-	-	-	-	-	(48.931)	-	(49.587)
Otros pasivos	(513)	-	-	-	-	-	(21.106)	-	(21.619)
Total Pasivos	(1.112.808)	(23.628)	(1.635)	(452)	(237)	(1.366.755)	(3.853.556)	(4.955)	(6.364.026)
Al 31 de Diciembre de 2009	US\$ MMS	Euros MMS	Yenes MMS	Libras MMS	Otras Divisas MMS	UF MMS	Pesos MMS	TC MMS	Total MMS
Efectivo y depósitos en bancos	26.288	815	12	57	113	-	83.046	-	110.331
Operaciones con liquidación en curso	31.288	580	4.298	16	-	-	59.614	-	95.796
Instrumentos para negociación	1.949	-	-	-	-	54.686	19.521	-	76.156
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	152	-	-	-	-	23.189	28.629	-	51.970
Contratos de derivados financieros	13.663	-	-	-	-	-	112.477	-	126.140
Adeudado banco	22.625	-	-	-	-	-	63.595	-	86.220
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	554.670	632	-	61	-	1.916.877	2.429.129	14.337	4,915.706
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	5.663	-	-	-	-	391.007	340.492	-	737.162
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	3.583	-	3.583
Intangibles	142	-	-	-	-	-	13.488	-	13.630
Activo fijo	106	-	-	-	-	-	55.106	-	55.212
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos diferidos	1.947	-	-	-	-	-	17.894	-	19.841
Otros activos	5.384	81	(4,068)	-	(98)	-	86.413	-	87.712
Total Activos	663.877	2.108	242	134	15	2.385.759	3.312.987	14.337	6.379.459
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(39.584)	(435)	(1)	(12)	(15)	(1.631)	(454.592)	-	(496.270)
Operaciones con liquidación en curso	(27.334)	(296)	(241)	(77)	-	-	(36.906)	-	(64.854)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	(1.487)	-	-	-	-	(2,169)	(461.857)	-	(465.513)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(402.767)	(632)	-	-	-	(283,980)	(2,628.665)	(1)	(3,316.045)
Contratos de derivados financieros	(14,930)	-	-	-	-	-	(99,773)	-	(114,703)
Obligaciones con bancos	(357,290)	(744)	-	(45)	-	-	(4,294)	(30)	(362,403)
Instrumentos de deuda emitidos	(101,386)	-	-	-	-	(833,612)	(221)	-	(935,219)
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	(17,763)	(4,060)	(5,030)	(26,853)
Impuestos Corrientes	-	-	-	-	-	-	(7,831)	-	(7,831)
Impuestos Diferidos	-	-	-	-	-	-	(15,644)	-	(15,644)
Provisiones	(118)	-	-	-	-	-	(31,416)	-	(31,534)
Otros Pasivos	(191)	-	-	-	-	(14)	(17,266)	-	(17,471)
Total Pasivos	(945,087)	(2,107)	(242)	(134)	(15)	(1,139,169)	(3,762,525)	(5,061)	(5,854,340)

Al 1º de enero de 2009	US\$ MMS	Euros MMS	Yenes MMS	Libras MMS	Otras Divisas MMS	UF MMS	Pesos MMS	TC MMS	Total MMS
Efectivo y depósitos en bancos	28.620	2.864	64	325	270	-	49.183	-	81.326
Operaciones con liquidación en curso	46.600	393	35	-	189	-	70.486	-	117.703
Instrumentos para negociación	2	-	-	-	-	65.187	19.916	-	85.105
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	13.565	-	-	-	-	18.737	18.212	-	50.514
Contratos de derivados financieros	26.257	-	-	-	-	-	183.225	-	209.482
Adeudado banco	17.691	-	-	-	-	-	19.980	-	37.671
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	695.956	1.529	-	-	-	1.893.205	2.267.167	23.933	4.881.790
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-	285.372	291.106	-	576.478
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	3.699	-	3.699
Intangibles	9.391	-	-	-	-	-	2.861	-	12.252
Activo fijo	-	-	-	-	-	12.411	38.820	-	51.231
Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	6.488	-	6.488
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	13.354	-	13.354
Otros activos	1.338	(360)	83	-	110	-	75.710	5	76.886
Total Activos	839.420	4.426	182	325	569	2.274.912	3.060.207	23.938	6.203.979
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(33.456)	(180)	(16)	(20)	(54)	(958)	(323.218)	-	(357.902)
Operaciones con liquidación en curso	(24.508)	(607)	-	(506)	(294)	-	(60.261)	-	(86.176)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	(14.987)	-	-	-	-	(5.300)	(331.184)	-	(351.471)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(460.671)	(3.398)	-	-	-	(612.741)	(2.273.931)	(1)	(3.350.742)
Contratos de derivados financieros	(27.304)	-	-	-	-	-	(168.304)	-	(195.608)
Obligaciones con bancos	(437.435)	(967)	-	-	-	-	(54.204)	-	(492.606)
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	(764.939)	(233)	-	(765.172)
Otras obligaciones financieras	(278)	-	-	-	-	(20.467)	(17.893)	(8.756)	(47.394)
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	(10.606)	-	(10.606)
Provisiones	-	-	-	-	-	-	(18.883)	-	(18.883)
Otros pasivos	(58)	-	-	-	-	-	(18.494)	-	(18.552)
Total Pasivos	(998.697)	(5.152)	(16)	(526)	(348)	(1.404.405)	(3.277.211)	(8.757)	(5.695.112)

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Restricciones e indicadores financieros por emisión de Bonos de Oferta Pública:

Al 30 de septiembre de 2010, la Sociedad debe mantener en sus estados financieros trimestrales (FECU) los siguientes indicadores financieros y restricciones, por las emisiones de deuda vigentes (bonos):

- Un nivel de endeudamiento no superior a 0,4 veces medido sobre cifras de su balance individual. Para estos efectos, se entenderá definido dicho endeudamiento como la razón entre (i) Pasivo Total deducidas las provisiones de corto y largo plazo y (ii) el Patrimonio más el interés minoritario.
- Un nivel de endeudamiento ajustado no superior a 0,6 veces medido sobre cifras de su balance individual. Para estos efectos, se entenderá definido dicho endeudamiento como la razón entre (i) Pasivo Total deducidas las provisiones de corto y largo plazo y (ii) el Patrimonio más el Interés minoritario deducidos los Documentos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas de corto y largo plazo.

Para determinar tanto el Nivel de Endeudamiento como el Nivel de Endeudamiento Ajustado en la FECU, se considerará como parte del pasivo total el monto de todos los avales, fianzas simples o solidarias, codeudas solidarias y otras garantías, personales o reales, que la Sociedad hubiere otorgado para garantizar obligaciones de terceros.

- No efectuar, con personas relacionadas, operaciones en condiciones que sean más desfavorables para la Sociedad en relación con las que imperen en el mercado, según lo dispuesto en el Artículo ochenta y nueve de la Ley de Sociedades Anónimas.

Para estos efectos se entenderá como personas relacionadas la definición del artículo cien de la Ley de Mercado de Valores.

- Durante los 3 meses anteriores a la fecha de pago de cada cupón de las emisiones que se efectúen con cargo a la línea de bonos emitidos por la Sociedad. La Sociedad podrá efectuar pagos o préstamos a empresas relacionadas sólo en el caso que en todo momento durante ese período mantenga recursos líquidos o de fácil liquidación por un monto al menos equivalente a la cantidad que deba pagar a los Tenedores de Bonos en dicha fecha de pago.
- La Sociedad debe mantener durante toda la vigencia de la línea de bonos señalada en Nota 12 a los estados financieros, activos, presentes o futuros, libre de cualquier tipo de gravámenes, garantías reales, cargas, restricciones o cualquier tipo de privilegios, equivalentes a lo menos a 1,50 veces el monto insoluto del total de deudas sin garantías mantenidas por la Sociedad, incluyendo entre ellas la deuda proveniente de la emisión de bonos.

Los activos y deudas se valorizarán a valor libro. Para efectos de la determinación de dichos activos no se considerarán las siguientes cuentas de la FECU: Impuestos por recuperar, gastos pagados por anticipado, impuestos diferidos, menor valor de inversiones, impuestos diferidos a largo plazo, intangibles y cuentas por cobrar a empresas relacionadas.

Al 30 de septiembre de 2009, la Sociedad cumple con los indicadores financieros y restricciones señalados anteriormente.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios la Sociedad se encuentra en un proceso de negociación con el representante de los tenedores de bonos, a efectos de modificar los contratos para la medición de los indicadores financieros en base a los nuevos principios contables vigentes.

Custodia:

Al 30 de septiembre de 2010 la filial CG Mutuos Hipotecarios S.A. mantiene en custodia mutuos hipotecarios cedidos a terceros, cuyo detalle es el siguiente:

Inversionistas	Nº Mutuos	Monto UF
Compañía de Seguros Corpseguros S.A.	6.808	11.365.617
Corpbanca	444	1.534.280
Mutualidad de Carabineros	25	19.160
Principal Compañía de Seguros de Vida Chile S.A.	22	25.093
Compañía de Seguros de Vida Euroamerica S.A.	3	286

Prendas:

Al 30 de septiembre de 2010, la Sociedad ha prendado acciones de Corpbanca a favor de entidades financieras para garantizar obligaciones bancarias propias y de su sociedad matriz Corp Group Interhold S.A.

Acreedor de la garantía	Deudor	Tipo de garantía	Saldos en Miles de acciones al 30.09.2010
Banco Estado	Corp Group Banking S.A.	Prendaria	17.212.781
Banco de Crédito e Inversiones	Corp Group Banking S.A.	Prendaria	8.283.372
Banco Security	Corp Group Interhold S.A.	Prendaria	5.017.148
Parinacota Fondo de Inversión Privado	Corp Group Interhold S.A.	Prendaria	780.058
Deutsche Bank Trust Company Americas	Corp Group Interhold S.A.	Prendaria	5.800.000

31. 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.

32. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1° de julio y el 25 de noviembre de 2010, no han ocurrido hechos que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros intermedios.

* * * * *