



Itaú Corpbanca y filiales

Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 y por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017



INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 29 de octubre de 2018

Señores Accionistas y Directores de
Itaú Corpbanca y filiales

Hemos revisado el estado intermedio de situación financiera consolidado adjunto de Itaú Corpbanca y filiales al 30 de septiembre de 2018, los estados intermedios de resultados consolidados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2018 y 2017, y los correspondientes estados intermedios de flujos de efectivo consolidados y de cambios en el patrimonio por los períodos de nueve meses terminados en esas fechas, y sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados intermedios

La Administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar nuestra revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de estados financieros intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a los estados financieros consolidados intermedios, mencionados en el primer párrafo, para que estén de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.



Santiago, 29 de octubre de 2015
Itaú Corpbanca y filiales
2

Otros asuntos en relación con el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2017

Con fecha 26 de febrero de 2018, emitimos una opinión sin salvedades sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 de Itaú Corpbanca y filiales en los cuales se incluye el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.



Fernando Orihuela B.



Price Waterhouse Coopers

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados	3
Estados Intermedios de Resultados Consolidados del período	4
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados del período	5
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados del período	6
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados del período	7
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados	9

\$	=	Cifras expresadas en pesos chilenos
MM\$	=	Cifras expresadas en millones de pesos chilenos
US\$	=	Cifras expresadas en dólares estadounidenses
MUS\$	=	Cifras expresadas en miles de dólares estadounidenses
MMUS\$	=	Cifras expresadas en millones de dólares estadounidenses
COP\$	=	Cifras expresadas en pesos colombianos
MMCOP\$	=	Cifras expresadas en millones de pesos colombianos
UF	=	Cifras expresadas en unidades de fomento

Itaú Corpbanca y filiales

Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados

(En millones de pesos - MM\$)

	Notas	Al 30 de septiembre	Al 31 de diciembre
		de 2018	de 2017
		MM\$	MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5	1.030.082	964.030
Operaciones con liquidación en curso	5	651.975	157.017
Instrumentos para negociación	6	73.853	415.061
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	135.785	28.524
Contratos de derivados financieros	8	1.211.062	1.248.775
Adeudado por bancos	9	301.222	70.077
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	20.494.553	19.731.666
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	2.310.995	2.653.066
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	11	263.564	202.030
Inversiones en sociedades	12	10.720	10.412
Intangibles	13	1.634.247	1.605.234
Activo fijo	14	91.384	130.579
Impuestos corrientes	15	144.711	238.452
Impuestos diferidos	15	163.110	161.109
Otros activos	16	557.678	444.692
TOTAL ACTIVOS		29.074.941	28.060.724
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	4.253.654	4.141.667
Operaciones con liquidación en curso	5	550.068	109.496
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	601.638	420.920
Depósitos y otras captaciones a plazo	17	10.306.185	10.065.243
Contratos de derivados financieros	8	1.016.278	1.095.154
Obligaciones con bancos	18	2.168.761	2.196.130
Instrumentos de deuda emitidos	19	5.898.884	5.950.038
Otras obligaciones financieras	19	11.593	17.066
Impuestos corrientes	15	137	624
Impuestos diferidos	15	469	11.434
Provisiones	20	212.502	189.690
Otros pasivos	21	526.610	463.432
TOTAL PASIVOS		25.546.779	24.660.894
PATRIMONIO			
De los propietarios del Banco			
Capital	23	1.862.826	1.862.826
Reservas	23	1.290.131	1.290.131
Cuentas de valoración	23	10.244	(4.735)
Utilidades retenidas:		136.423	41.654
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	23	35.909	1.441
Utilidad del período	23	143.591	57.447
Menos: Provisión para dividendos mínimos	23	(43.077)	(17.234)
Total patrimonio de los propietarios del Banco		3.299.624	3.189.876
Interés no controlador	23	228.538	209.954
TOTAL PATRIMONIO		3.528.162	3.399.830
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		29.074.941	28.060.724

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Itaú Corbanca y filiales
Estados Intermedios de Resultados Consolidados del período
(En millones de pesos - MM\$)

	Notas	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
		2018	2017	2018	2017
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	24	420.943	364.188	1.258.789	1.219.097
Gastos por intereses y reajustes	24	(212.845)	(186.234)	(638.290)	(667.133)
Ingreso neto por intereses y reajustes		208.098	177.954	620.499	551.964
Ingresos por comisiones	25	59.718	53.824	173.524	160.573
Gastos por comisiones	25	(12.462)	(8.682)	(37.067)	(28.908)
Ingreso neto por comisiones		47.256	45.142	136.457	131.665
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	26	64.637	(12.548)	123.072	42.219
Utilidad (pérdida) de cambio neta	27	(29.986)	17.849	(1.043)	31.209
Otros ingresos operacionales		6.852	5.976	25.775	43.722
Total ingresos operacionales		296.857	234.373	904.760	800.779
Provisiones por riesgo de crédito	28	(54.616)	(77.440)	(174.356)	(213.671)
INGRESO OPERACIONAL NETO		242.241	156.933	730.404	587.108
Remuneraciones y gastos del personal	29	(77.229)	(69.463)	(217.280)	(207.929)
Gastos de administración	30	(67.989)	(81.199)	(212.277)	(227.663)
Depreciaciones y amortizaciones	31	(23.609)	(20.592)	(64.700)	(61.616)
Deterioros	31	-	(27)	-	(27)
Otros gastos operacionales		(15.103)	(12.046)	(54.920)	(40.437)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(183.930)	(183.327)	(549.177)	(537.672)
RESULTADO OPERACIONAL		58.311	(26.394)	181.227	49.436
Resultado por inversiones en sociedades	12	55	33	1.541	1.174
Resultado antes de impuesto a la renta		58.366	(26.361)	182.768	50.610
Impuesto a la renta	15	(13.547)	22.150	(36.614)	33.617
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL PERÍODO		44.819	(4.211)	146.154	84.227
Atribuible a:					
Propietarios del Banco		42.894	(3.956)	143.591	85.065
Interés no controlador	23	1.925	(255)	2.563	(838)
Utilidad (pérdida) por acción de los propietarios del Banco (expresada en pesos):					
Utilidad (pérdida) básica	23	0,084	(0,008)	0,280	0,166
Utilidad (pérdida) diluida	23	0,084	(0,008)	0,280	0,166

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Itaú Corbanca y filiales
Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados del período
(En millones de pesos - MM\$)

	Notas	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
		2018	2017	2018	2017
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL PERÍODO	23	44.819	(4.211)	146.154	84.227
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE SE RECLASIFICARÁN A RESULTADO EN PERÍODOS POSTERIORES					
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	23	2.210	(4.122)	(3.216)	2.732
Efecto variación tipo de cambio inversión en Colombia y sucursal Nueva York	23	(3.904)	(5.359)	70.942	(28.005)
Efecto variación coberturas de inversión neta en el exterior	23	4.363	5.415	(45.693)	15.423
Efecto variación coberturas de flujos de efectivo	23	(2.064)	(802)	(3.663)	6.120
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta		605	(4.868)	18.370	(3.730)
Impuesto a la renta sobre instrumentos de inversión disponibles para la venta	23	(2.265)	1.297	(1.803)	(338)
Impuesto a la renta sobre efecto variación coberturas de inversión neta en el exterior	23	571	(2.418)	14.504	(4.590)
Impuesto a la renta sobre efecto variación coberturas de flujos de efectivo	23	557	204	989	(1.561)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales		(1.137)	(917)	13.690	(6.489)
Total otros resultados integrales que se reclasificarán a resultado en períodos posteriores		(532)	(5.785)	32.060	(10.219)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN A RESULTADO EN PERÍODOS POSTERIORES					
Reconocimiento de obligaciones sobre beneficios definidos	23	(1.325)	3	(1.674)	(1.679)
Impuesto a la renta sobre reconocimiento de obligaciones sobre beneficios definidos	23	522	(1)	614	559
Total otros resultados integrales que no se reclasificarán a resultado en períodos posteriores		(803)	2	(1.060)	(1.120)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO	23	(1.335)	(5.783)	31.000	(11.339)
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO	23	43.484	(9.994)	177.154	72.888
Atribuibles a:					
Propietarios del Banco	23	41.933	(9.015)	158.570	79.306
Interés no controlador	23	1.551	(979)	18.584	(6.418)

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Itaú Corbanca y filiales
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados
por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017
(En millones de pesos - MM\$)

Nota	Número de acciones	Capital	Reservas		Cuentas de valoración	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidades retenidas		Total de los propietarios del Banco	Interés no controlador	Total patrimonio
			Reservas provenientes de utilidades	Otras reservas no provenientes de utilidades			Utilidad del período	Provisión para dividendos mínimos			
	Millones	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 31 de diciembre de 2016	512.407	1.862.826	451.011	843.097	15.552	-	2.059	(1.029)	3.173.516	230.780	3.404.296
Distribución resultado ejercicio anterior 23.b	-	-	-	-	-	2.059	(2.059)	-	-	-	-
Saldos al 1 de enero de 2017	512.407	1.862.826	451.011	843.097	15.552	2.059	-	(1.029)	3.173.516	230.780	3.404.296
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	(618)	-	1.029	411	-	411
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	(25.520)	(25.520)	-	(25.520)
Resultado integral del período	-	-	-	-	(5.759)	-	85.065	-	79.306	(6.418)	72.888
Saldos al 30 de septiembre de 2017	512.407	1.862.826	451.011	843.097	9.793	1.441	85.065	(25.520)	3.227.713	224.362	3.452.075
Saldos al 31 de diciembre de 2017	512.407	1.862.826	451.011	839.120	(4.735)	1.441	57.447	(17.234)	3.189.876	209.954	3.399.830
Distribución resultado ejercicio anterior 23.b	-	-	-	-	-	57.447	(57.447)	-	-	-	-
Saldos al 1 de enero de 2018	512.407	1.862.826	451.011	839.120	(4.735)	58.888	-	(17.234)	3.189.876	209.954	3.399.830
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	(22.979)	-	17.234	(5.745)	-	(5.745)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	(43.077)	(43.077)	-	(43.077)
Resultado integral del período	-	-	-	-	14.979	-	143.591	-	158.570	18.584	177.154
Saldos al 30 de septiembre de 2018	512.407	1.862.826	451.011	839.120	10.244	35.909	143.591	(43.077)	3.299.624	228.538	3.528.162

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Itaú Corpbanca y filiales
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados del período

(En millones de pesos - MM\$)

	Notas	Por los períodos de nueve meses terminados	
		al 30 de septiembre de	
		2018	2017
		MM\$	MM\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES OPERACIONALES:			
Utilidad del período antes de impuesto a la renta		182.768	50.610
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	31	64.700	61.616
Provisiones para créditos, cuentas por cobrar y otros		205.656	236.036
Provisiones y castigos de bienes recibidos en pago		15.623	13.990
Deterioros	29	-	27
Provisiones por contingencias		2.215	1.060
Ajustes de inversiones y derivados a valor de mercado		(50.415)	(71.232)
Ingreso neto por intereses y reajustes	24	(620.499)	(551.964)
Ingresos por comisiones	25	(173.524)	(160.573)
Gastos por comisiones	25	37.067	28.908
Pérdida (utilidad) de cambio neta	27	1.043	(31.209)
Utilidad (pérdida) en venta de activo fijo		5.480	-
Otros cargos y (abonos) que no representan movimientos de efectivo		(2.917)	(838)
Subtotales		(332.803)	(423.569)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado por bancos		(1.184.771)	(388.769)
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		(107.261)	(10.784)
Obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores		180.718	466.623
Instrumentos para negociación		329.062	162.324
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		393.460	(365.185)
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		(61.534)	(16.055)
Otros activos y pasivos		15.102	167.221
Depósitos y otras captaciones a plazo		606.144	(1.501.679)
Depósitos y otras obligaciones a la vista		112.557	(255.574)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	12	1.519	1.174
Préstamos obtenidos del exterior		1.803.474	2.981.167
Pagos de préstamos obtenidos en el exterior		(2.027.115)	(2.946.255)
Intereses pagados		(645.202)	(625.729)
Intereses ganados		1.471.724	1.251.212
Comisiones netas		136.661	131.967
Pagos de impuestos		(79.920)	(121.958)
Pagos de otros préstamos obtenidos		(5.473)	(10.659)
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		1.167	2.732
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de la operación		607.509	(1.501.796)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Compras de activos fijos e intangibles	13-14	(57.688)	(70.114)
Ventas de activos fijos		14.347	-
Inversiones en sociedades	12	59	31
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de inversión		(43.282)	(70.083)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Instrumentos de deuda emitidos		526.534	964.989
Rescate de instrumentos de deuda emitidos		(848.353)	(362.021)
Dividendos pagados	23	(22.979)	(618)
Flujo neto positivo originado por actividades de financiamiento		(344.798)	602.350
Efecto de las variaciones del tipo de cambio		47.513	33.807
FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) DEL PERÍODO		266.942	(935.722)
Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo		1.075.089	2.116.744
Saldo final del efectivo y equivalente de efectivo	5	1.342.031	1.181.022
Variación neta del efectivo y equivalente de efectivo		266.942	(935.722)

Rubro	Flujos de efectivo			Cambios distintos al efectivo				Saldos al 30 de septiembre de 2018	
	Saldos al 31 de diciembre de 2017	Recibidos	Pagados	Cambios distintos al efectivo	Adquisición	Intereses y reajustes	Movimiento de moneda		Cambios del valor razonable
Instrumento de deuda emitidos									
Letras de crédito	67.938	-	(12.484)	-	-	1.553	-	57.007	
Bonos (corrientes y subordinados)	5.882.100	526.534	(835.869)	-	-	235.853	33.259	5.841.877	
Totales	5.950.038	526.534	(848.353)	-	-	237.406	33.259	5.898.884	
Dividendos pagados	-	-	(22.979)	-	-	-	-	(22.979)	
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal de efectivo proveniente de actividades de financiamiento	-	526.534	(871.332)	-	-	-	-	-	
Total flujos de efectivo provenientes de actividades de financiamiento (neto)	-	(344.798)	-	-	-	-	-	-	

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

INDICE

		Página N°
Nota 1	INFORMACION GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	9
Nota 2	CAMBIOS CONTABLES	20
Nota 3	HECHOS RELEVANTES	21
Nota 4	SEGMENTOS DE NEGOCIOS	22
Nota 5	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	25
Nota 6	INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION	27
Nota 7	OPERACIONES CON PACTOS DE RETROCOMPRA Y PRESTAMO DE VALORES	28
Nota 8	CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES	30
Nota 9	ADEUDADO POR BANCOS	33
Nota 10	CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	34
Nota 11	INSTRUMENTOS DE INVERSION	36
Nota 12	INVERSIONES EN SOCIEDADES	38
Nota 13	INTANGIBLES	39
Nota 14	ACTIVO FIJO	41
Nota 15	IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	43
Nota 16	OTROS ACTIVOS	46
Nota 17	DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO	47
Nota 18	OBLIGACIONES CON BANCOS	48
Nota 19	INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	49
Nota 20	PROVISIONES	53
Nota 21	OTROS PASIVOS	54
Nota 22	CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES	55
Nota 23	PATRIMONIO	60
Nota 24	INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	65
Nota 25	INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES	67
Nota 26	UTILIDAD NETA DE OPERACIONES FINANCIERAS	68
Nota 27	RESULTADO DE CAMBIO NETO	69
Nota 28	PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO	70
Nota 29	REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	71
Nota 30	GASTOS DE ADMINISTRACION	72
Nota 31	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS	73
Nota 32	OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	76
Nota 33	ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	78
Nota 34	ADMINISTRACION DE RIESGOS	89
Nota 35	HECHOS POSTERIORES	100

Itaú Corpbanca y filiales

Notas explicativas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 y por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados

Información General – Antecedentes de Itaú Corpbanca y filiales

Itaú Corpbanca es una sociedad anónima organizada bajo las leyes de la República de Chile y fiscalizada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (en adelante “SBIF”). La entidad es la resultante de la fusión entre Banco Itaú Chile y CorpBanca el 1 de abril de 2016, siendo esta última institución la continuadora legal¹.

La estructura de propiedad actual está conformada por Itaú Unibanco (36,06%)², CorpGroup y sus filiales (30,65%) y accionistas minoritarios (33,29%). Itaú Unibanco es el único accionista controlador del Banco. En ese contexto, y sin perjuicio de lo anterior, Itaú Unibanco y CorpGroup firmaron un pacto de accionistas que regula aspectos relacionados con gobierno corporativo, dividendos, transferencia de acciones, liquidez y otras materias.

Con casa matriz en Chile, Itaú Corpbanca también participa en Colombia y Panamá. Asimismo, tiene una sucursal en Nueva York y oficinas de representación en Madrid y Lima³. Sus activos totales consolidados ascienden a MM\$29.060.058 (MMUS\$44.224) y su patrimonio a MM\$3.528.162 (MMUS\$5.369).

El domicilio legal de Itaú Corpbanca es Rosario Norte N° 660, comuna Las Condes, Santiago de Chile y su página web es www.itaui.cl.

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2018, fueron aprobados por el Directorio con fecha 29 de octubre de 2018.

Principales Criterios Contables y Otros

a) Período contable

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados están referidos al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 y cubren los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017.

b) Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables (CNC) emitido por la SBIF, organismo fiscalizador que según el Artículo N° 15 de la Ley General de Bancos establece que, de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esta Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre las NIIF y los criterios contables emitidos por la SBIF (Compendio de Normas Contables) primarán estos últimos.

¹ Esta combinación de negocios se realizó bajo la modalidad de “Adquisición inversa”, según lo establecido en NIIF 3 “Combinaciones de Negocios”, por la que Banco Itaú Chile es la entidad continuadora contable y Corpbanca es la entidad continuadora legal.

² Ver Nota 35 “Hechos posteriores” por cambios en la estructura de propiedad de Itaú Corpbanca.

³ En ninguno de los mercados en los cuales opera Itaú Corpbanca y filiales está enfrentado a una economía con una moneda hiperinflacionaria.

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

Las notas a los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados, en los Estados Intermedios de Resultados Consolidados del período, Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales Consolidados del período, Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Consolidados del período y en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados del período. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales Estados Financieros en forma clara, relevante, fiable y comparable.

De acuerdo a lo indicado en Capítulo C-2 “*Estados de Situación Intermedios*”, del Compendio de Normas Contables, emitido por la SBIF, las notas contenidas en estos Estados Financieros han sido preparadas de acuerdo a los criterios de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 34 “*Información Financiera Intermedia*”, emitida por el IASB.

NIC 34 establece que la información financiera intermedia se prepara principalmente con la intención de poner al día el contenido de los últimos Estados Financieros Consolidados Anuales, poniendo énfasis en las nuevas actividades, sucesos y circunstancias ocurridas durante el período de tres y nueve meses posterior al cierre del ejercicio y no duplicando la información publicada previamente en los últimos Estados Financieros Consolidados.

Por lo anterior, los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados no incluyen toda la información que requerirían los Estados Financieros Consolidados Anuales completos preparados de acuerdo con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el IASB, por lo que para una adecuada comprensión de la información que se incluye en estos Estados Financieros, estos deben ser leídos en conjunto con los Estados Financieros Consolidados anuales, correspondientes al período anual inmediatamente anterior (información disponible en www.itauc.cl).

c) Criterios de consolidación

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden la preparación de los Estados Financieros Separados (individuales) del Banco y de las diversas sociedades (entidades controladas como también filiales) que participan en la consolidación al 30 de septiembre de 2018 y 2017 y al 31 de diciembre de 2017, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogeneizar las políticas contables y criterios de valorización aplicados por el Banco, de acuerdo a las normas estipuladas por el Compendio de Normas Contables emitido por la SBIF.

Los saldos intercompañías y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de las transacciones intercompañías, son eliminados durante el proceso de consolidación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Las mismas políticas contables, presentación y métodos de cálculo aplicados en estos Estados Financieros Intermedios Consolidados fueron utilizados en la preparación de los estados financieros de Banco Itaú Corpbanca y filiales (en adelante “Grupo”), correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, excepto por la adopción de eventuales modificaciones a las normas (letra j) siguiente).

Para efectos de consolidación, los estados financieros de la sucursal en New York han sido convertidos a pesos chilenos al tipo de cambio de \$657,11 por US\$1 al 30 de septiembre de 2018 (\$639,14 al 30 de septiembre de 2017 y \$614,48 al 31 de diciembre 2017), misma situación para filiales colombianas utilizando un tipo de cambio de \$0,2218 por COP\$1 al 30 de septiembre de 2018 (\$0,2176 al 30 de septiembre de 2017 y \$0,2058 al 31 de diciembre de 2017), de acuerdo con la NIC N°21 “*Efectos de las variaciones en las tasas de cambios de la moneda extranjera*”, relacionada con la valorización de inversiones en el exterior en países con estabilidad económica.

Los activos, pasivos, ingresos y resultados de operación de las filiales netos de ajustes de consolidación, representan un 21%, 23%, 37% y un 26% del total de activos, pasivos, ingresos y resultados de operación consolidados al 30 de septiembre de 2018 (23%, 25%, 40% y un 266% al 31 de diciembre de 2017 y 25%, 28%, 39% y 2% al 30 de septiembre de 2017, respectivamente).

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

d) Entidades controladas

El Banco, independientemente de la naturaleza de su implicación en una entidad (la participada), determinará si es controlador mediante la evaluación de su control sobre la participada.

El Banco controla una participada cuando está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

De acuerdo con lo anterior, el Banco controla una participada si, y sólo si, reúne todos los elementos siguientes:

- 1) poder sobre la participada, el cual se relaciona con los derechos existentes que otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes, siendo éstas las que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada;
- 2) exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada;
- 3) capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del Banco;

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada, pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, estos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto.
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el Banco, otros tenedores de voto u otras partes.
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales.
- Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el Banco tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control antes listados.

Los Estados Financieros de las sociedades controladas son consolidados con los del Banco mediante el método de integración global (línea a línea). De acuerdo con este método, todos los saldos y transacciones entre las sociedades consolidadas se eliminan a través del proceso de consolidación. Por ende, los Estados Financieros Intermedios Consolidados se referirán a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, y flujos de efectivo de la controladora y sus filiales presentados como si se tratase de una sola entidad económica. Una controladora elaborará Estados Financieros Intermedios Consolidados utilizando políticas contables uniformes para transacciones y otros sucesos que, siendo similares, se hayan producido en circunstancias parecidas.

Adicionalmente, presentará las participaciones no controladoras en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado, dentro del patrimonio en el rubro "Interés no controlador", de forma separada del patrimonio atribuible a propietarios del Banco. Los cambios en la participación de la propiedad de una controladora en una filial que no den lugar a una pérdida de control son transacciones de patrimonio (es decir, transacciones con los propietarios en su calidad de tales).

El Banco atribuirá el resultado del período y cada componente de otros resultados integrales a los propietarios del Banco y a las participaciones no controladoras.

El Banco atribuirá también el resultado integral total a los propietarios del Banco y a las participaciones no controladoras incluso si los resultados de las participaciones no controladoras dan lugar a un saldo deudor.

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

A continuación, se detallan las entidades sobre las cuales Banco Itaú Corpbanca tiene la capacidad de ejercer control, por lo tanto, forman parte del perímetro de consolidación:

Mercado	País	Moneda Funcional	Porcentaje de participación									
			Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre de 2017			Al 30 de septiembre de 2017			
			Directo	Indirecto	Total	Directo	Indirecto	Total	Directo	Indirecto	Total	
			%	%	%	%	%	%	%	%	%	
Nacional	Itaú Corpbanca Corredores de Bolsa S.A. (ex - CorpBanca Corredores de Bolsa S.A.) (1) (6) (12)	Chile	\$	99,990	0,010	100,000	99,990	0,010	100,000	99,990	0,010	100,000
	Itaú Administradora General de Fondos S.A. (ex - Itaú Chile Administradora General de Fondos S.A.) (1) (7)	Chile	\$	99,988	0,006	99,994	99,988	0,006	99,994	99,990	-	99,990
	CorpBanca Administradora General de Fondos S.A. (1) (7)	Chile	\$	-	-	-	-	-	-	-	0,004	100,000
	Itaú Corredores de Seguros S.A. (ex - CorpBanca Corredores de Seguros S.A.) (1) (8) (13)	Chile	\$	99,900	0,100	100,000	99,900	0,100	100,000	99,900	0,100	100,000
	Itaú Chile Corredora de Seguro Ltda. (1) (8)	Chile	\$	-	-	-	99,900	0,100	100,000	99,900	-	99,900
	Itaú Asesorías Financieras S.A. (2)	Chile	\$	99,990	0,010	100,000	99,990	0,010	100,000	99,990	0,010	100,000
	CorpLegal S.A. (2)	Chile	\$	99,990	0,010	100,000	99,990	0,010	100,000	99,990	0,010	100,000
	Itaú Corpbanca Recaudaciones y Cobranzas S.A. (Ex- Recaudaciones y Cobranzas S.A.) (2) (9)	Chile	\$	99,999	0,001	100,000	99,990	0,010	100,000	99,990	0,010	100,000
	Itaú Corpbanca New York Branch (2) (10)	EE UU	US\$	100,000	-	100,000	100,000	-	100,000	100,000	-	100,000
	Corpbanca Securities Inc (2) (11)	EE UU	US\$	-	-	-	-	-	-	100,000	-	100,000
	Itaú Corpbanca Colombia S.A. (Ex-Banco CorpBanca Colombia S.A.) (3)	Colombia	COP\$	66,279	-	66,279	66,279	-	66,279	66,279	-	66,279
	Itaú Corredor de Seguro Colombia S.A. (Ex-Helm Corredor de Seguros S.A.) (3)	Colombia	COP\$	80,000	-	80,000	80,000	-	80,000	80,000	-	80,000
	Itaú Securities Services Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria (Ex-CorpBanca Investment Trust Colombia S.A.) (3)	Colombia	COP\$	5,499	62,634	68,133	5,499	62,634	68,133	5,499	62,634	68,133
Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A. (Ex-Helm Comisionista de Bolsa S.A.) (3)	Colombia	COP\$	2,219	64,807	67,026	2,219	64,807	67,026	2,219	64,807	67,026	
Itaú Asset Management Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria (Ex-Helm Fiduciaria S.A.) (3)	Colombia	COP\$	-	65,266	65,266	-	65,266	65,266	-	65,266	65,266	
Itaú (Panamá) S.A. (Ex-Helm Bank (Panamá) S.A.) (4)	Panamá	US\$	-	66,279	66,279	-	66,279	66,279	-	66,279	66,279	
Itaú Casa de Valores S.A. (Ex-Helm Casa de Valores (Panamá) S.A.) (5)	Panamá	US\$	-	66,279	66,279	-	66,279	66,279	-	66,279	66,279	

- (1) Sociedades fiscalizadas por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile (en adelante "CMF").
- (2) Sociedades fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).
- (3) Sociedades fiscalizadas por la SFC, la cual mantiene un convenio de supervisión con la SBIF.
- (4) Sociedad fiscalizada por la Superintendencia de Bancos de Panamá.
- (5) Sociedad fiscalizada por la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá.
- (6) Con fecha 1 de enero de 2017, se hizo efectiva la fusión de las sociedades Corpbanca Corredores de Bolsa S.A. e Itaú BBA Corredor de Bolsa Ltda. mediante la absorción de esta última entidad en la primera y siendo su nueva razón social Itaú Corpbanca Corredores de Bolsa S.A.
- (7) Con fecha 29 de diciembre de 2017, se hizo efectiva la fusión de las sociedades Itaú Chile Administradora General de Fondos S.A. y Corpbanca Administradora General de Fondos S.A. mediante la absorción de esta última entidad en la primera, siendo su nueva razón social Itaú Administradora General de Fondos S.A.
- (8) Con fecha 1 de abril de 2018, se hizo efectiva la fusión de las sociedades Corpbanca Corredores de Seguro S.A. e Itaú Chile Corredora de Seguros Limitada mediante la absorción de esta última entidad en la primera, siendo su nueva razón social Itaú Corredores de Seguros S.A.
- (9) Con fecha 29 de septiembre de 2017, se modificó la razón social de Recaudaciones y Cobranzas S.A. reemplazándola por Itaú Corpbanca Recaudaciones y Cobranzas S.A.
- (10) Sociedad fiscalizada por Office of the Comptroller of the Currency (OCC) y Federal Reserve (FED).
- (11) Con fecha 18 de diciembre de 2017 se autoriza la disolución de sucursal Corpbanca securities ubicada en New York.
- (12) Con fecha 4 de julio de 2018, Itaú Asesorías Financieras S.A. adquirió 2 acciones de la entidad a inversionistas minoritarios, con lo cual Banco Itaú Corpbanca y filiales pasa a controlar directa e indirectamente el 100% de las acciones de la sociedad.
- (13) Con fecha 10 de septiembre de 2018, Banco Itaú Corpbanca adquirió 127.901 acciones a inversionistas minoritarios, con lo cual pasa a controlar directa e indirectamente el 100% de la entidad.

Entidades asociadas y/o de apoyo al giro

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad de ejercer influencia significativa; aunque no control o control conjunto. Habitualmente, esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voto de la entidad y se valorizan por el método de la participación. De acuerdo con el método de la participación, las inversiones en asociadas son inicialmente registradas al costo, y posteriormente incrementadas o disminuidas para reconocer ya sea la participación proporcional del Banco en la utilidad o pérdida neta de la asociada y otros movimientos reconocidos en el patrimonio de ésta. El menor valor que surja de la adquisición de una asociada es incluido en el valor libro de la inversión neto de cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Otros factores considerados para determinar la influencia significativa sobre una entidad son las representaciones en el Directorio y la existencia de transacciones materiales. La existencia de estos factores podría determinar la existencia de influencia significativa sobre una entidad, a pesar de poseer una participación menor al 20% de las acciones con derecho a voto.

Inversiones en otras sociedades

Las acciones o derechos en otras sociedades son aquellas en las cuales el Banco no posee control, ni influencia significativa. Dichas participaciones se registran al costo, con ajustes por deterioro cuando corresponda.

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

Administración de fondos, negocios fiduciarios y otros relacionados.

El Banco y sus filiales gestionan y administran activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los partícipes o inversores, percibiendo una remuneración acorde al servicio prestado y de acuerdo a las condiciones de mercado. Los recursos administrados son de propiedad de terceros, y por lo tanto, no se incluyen en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado.

De acuerdo a lo establecido en la NIIF 10 “*Estados Financieros Consolidados*”, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce el Banco y sus filiales, respecto a los fondos que administran debiendo determinar si dicho rol es de Agente⁴ o Principal. Esta evaluación debe considerar los siguientes aspectos:

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho de acuerdo con los acuerdos de remuneración.
- La exposición, de quien toma decisiones, a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

El Banco no controla ni consolida ningún negocio fiduciario u otros relacionados con este tipo de negocios. El Banco gestiona en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Los patrimonios gestionados tanto por el Banco como por sus filiales son propiedad de terceros. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichas operaciones cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Banco y/o sus filiales actúan como Agente, y por consiguiente, no consolidan ninguno de estos vehículos de inversión.

e) Interés no controlador

Representa la porción de los resultados y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro del Estado Intermedio de Otros Resultados Integrales Consolidados del período, y dentro del patrimonio en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado, separadamente del patrimonio atribuible a los propietarios del Banco.

f) Uso de estimaciones y juicios

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

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

En ciertos casos las Normas de la SBIF y las Normas Internacionales de Información Financiera 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 intercambiado, o un pasivo cancelado entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre. 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, el Banco ha estimado aquellos valores como valores basados en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelamiento y otras técnicas de evaluación.

⁴ De acuerdo a lo estipulado por NIIF 10, un agente es una parte dedicada principalmente a actuar en nombre y a beneficio de otra parte o partes (el principal o principales) y, por ello, no controla la participada cuando ejerce su autoridad para tomar decisiones.

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

El Banco ha establecido provisiones para cubrirse de posibles pérdidas crediticias de acuerdo a la regulación emitida por la SBIF. Estas regulaciones requieren que para estimar las provisiones, éstas sean 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 la capacidad de pago de los deudores. Los cambios en provisiones por pérdida de créditos son presentadas como “Provisiones por riesgo de crédito” en el Estado Intermedio de Resultados Consolidados del período.

Los créditos son castigados cuando la Administración determina que el crédito o una parte de éste no pueden ser cobrados, esto en concordancia con las disposiciones regulatorias emitidas por la citada Superintendencia, a través de capítulo B-2 “Créditos deteriorados y castigados”. Los castigos son registrados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados, son descritos como conceptos o usados en las notas y son los siguientes:

- Vida útil de los activos materiales e intangibles (Notas 13,14 y 31).
- Valorización del goodwill (Notas 13 y 31).
- Provisiones por riesgo de crédito (Notas 9,10 y 28).
- Valor razonable de activos y pasivos financieros (Nota 33).
- Provisiones (Nota 20).
- Contingencias y compromisos (Nota 22).
- Pérdidas por deterioro de determinados activos (Notas 9, 10, 13, 14, 28 y 31).
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota 15).
- Perímetro de consolidación y evaluación de control (Nota 1, letra d)).

Durante el período de nueve meses, terminado el 30 de septiembre de 2018, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas al cierre del período 2017, distintas a las indicadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados (ver Nota 2).

g) Importancia relativa

Al determinar la información a revelar sobre las diferentes partidas de los Estados Financieros Intermedios Consolidados u otros asuntos, de acuerdo con la NIC 34 “Información Financiera Intermedia”, se ha tenido en cuenta la importancia relativa en relación con los Estados Financieros Intermedios Consolidados del período.

h) Estacionalidad o carácter cíclico de las transacciones del período intermedio

Las actividades que desarrollan el Banco y sus filiales, no cuentan con un carácter cíclico o estacional. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en las presentes notas explicativas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados correspondientes al período terminado el 30 de septiembre de 2018.

i) Uniformidad

Las políticas contables utilizadas en la preparación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados son consistentes en términos significativos con aquellas utilizadas en los Estados Financieros anuales auditados al 31 de diciembre de 2017, excepto por la adopción de eventuales modificaciones a las normas (letra j) siguiente).

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

j) Nuevos pronunciamientos contables

Nuevos pronunciamientos contables

- **Circulares SBIF**

Entre el 1 de enero de 2018 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados los nuevos pronunciamientos contables y/o relacionados con estos temas que han sido emitidos por parte de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras se detallan a continuación:

Circular N° 3.634, 9 de marzo de 2018 Recopilación Actualizada de Normas. Capítulos 12-1 y 12-3. Activos ponderados por riesgo, equivalente de crédito y límites de crédito aplicables a instrumentos derivados compensados y liquidados por una Entidad de Contraparte Central (ECC).

Actualiza instrucciones. Capítulo 12-1 se introduce una categoría intermedia con el fin de clasificar el equivalente de crédito de los instrumentos derivados compensados y liquidados en una ECC. El ponderador de riesgo para estos activos será igual a 2%.

Capítulo 12-3 especifica que el límite de 30% del patrimonio efectivo que pueden alcanzar los créditos otorgados a otro banco es también aplicable a las operaciones con instrumentos derivados negociados con bancos o sucursales de bancos extranjeros establecidos en Chile, que posteriormente sean compensados y liquidados a través de una ECC.

Los requerimientos de esta norma han sido aplicados a partir del 1 de julio de 2018. La administración del Banco analizó estas modificaciones en detalle y concluyó que la introducción de una nueva categoría intermedia arrojó una variación de 1 punto base en el ratio de patrimonio efectivo referido al 30 de junio de 2018, pasando de 14,30% a 14,31%.

Circular N° 3.638, 6 de julio de 2018 Compendio de Normas Contables. Establece método estándar para la estimación de provisiones por riesgo crédito de la cartera grupal relacionadas con el capítulo B-1.

Circular se enmarca dentro del trabajo que ha realizado la Superintendencia para contar con metodologías estandarizadas de cómputo de provisiones para las carteras de evaluación grupal, el que comenzó a materializarse en diciembre de 2014. Los métodos propuestos y factores de riesgo considerados, son los siguientes:

Cartera de Leasing Comercial: considera la morosidad, el tipo de bien en leasing (inmobiliario o no inmobiliario) y la relación valor actual sobre valor del bien (PVB) de la operación.

Cartera Estudiantil: considera el tipo de préstamo otorgado, la exigibilidad del pago y la morosidad que presenta, en caso que el préstamo sea exigible.

Cartera Comercial Genérica: considera la morosidad y la existencia de garantías reales que caucionen la colocación. En el caso de existir garantías, se considera la relación entre la colocación y el valor de la garantía real que la ampara.

Por su parte, para el reconocimiento de los efectos contables de primera aplicación, la Superintendencia ha resuelto que su impacto debe ser considerado como un cambio en la estimación contable de acuerdo a la NIC 8 y, por lo tanto, registrarse en el estado de resultados.

La implementación será obligatoria a contar del 1 de julio de 2019.

La administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la adopción de esta nueva circular en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

Normas Contables Introducidas por el IASB

Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido adoptadas en estos Estados Financieros Intermedios Consolidados

• Normas e interpretaciones

NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes” – Publicada en mayo 2014. Establece los principios que una entidad debe aplicar para la presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros en relación a la naturaleza, monto, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y los flujos de efectivo procedentes de los contratos con los clientes. Para ello el principio básico es que una entidad reconocerá los ingresos que representen la transferencia de bienes o servicios prometidos a los clientes en un monto que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de esos bienes o servicios. Su aplicación reemplaza a la NIC 11 “Contratos de construcción”; NIC 18 “Ingresos ordinarios”; CINIIF 13 “Programas de fidelización de clientes”; CINIIF 15 “Acuerdos para la construcción de bienes inmuebles”; CINIIF 18 “Transferencias de activos procedentes de clientes”; y SIC-31 “Ingresos - permutas de servicios de publicidad”.

Se permite su aplicación anticipada. NIIF15 es efectiva para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2018.

La adopción de esta norma no tuvo impactos significativos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

CINIIF 22 “Transacciones en moneda extranjera y contraprestaciones anticipadas” - Publicada en diciembre 2016. Esta interpretación se aplica a una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda). La interpretación proporciona una guía para cuando se hace un pago / recibo único, así como para situaciones en las que se realizan múltiples pagos / recibos. Tiene como objetivo reducir la diversidad en la práctica.

Su aplicación es obligatoria para ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2018.

La adopción de esta norma no tuvo impactos significativos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

• Enmiendas, mejoras y aclaraciones

Enmienda a NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes” - Publicada en abril 2016. La enmienda introduce aclaraciones a la guía para la identificación de obligaciones de desempeño en los contratos con clientes, contabilización de licencias de propiedad intelectual y la evaluación de principal versus agente (presentación bruta versus neta del ingreso). Incluye nuevos y modificados ejemplos ilustrativos como guía, así como ejemplos prácticos relacionados con la transición a la nueva norma de ingresos.

Estas modificaciones se aplicarán a períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018.

La adopción de esta enmienda no tuvo impactos significativos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Enmienda a NIIF 2 “Pagos basados en acciones” - Publicada en junio 2016. La enmienda clarifica la medición de los pagos basados en acciones liquidados en efectivo y la contabilización de modificaciones que cambian dichos pagos a liquidación con instrumentos de patrimonio. Adicionalmente, introduce una excepción a los principios de NIIF 2 que requerirá el tratamiento de los premios como si fuera toda liquidación como un instrumento de patrimonio, cuando el empleador es obligado a retener el impuesto relacionado con los pagos basados en acciones.

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

Estas modificaciones se aplicarán a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018.

La adopción de esta enmienda no tuvo impactos significativos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Mejoras anuales Ciclo 2014 - 2016 el documento abarca las siguientes normas:

- **Enmienda a NIIF 1 “Adopción por primera vez de las NIIF”** - Publicada en diciembre 2016, está relacionada con la suspensión de las exenciones a corto plazo para los adoptantes por primera vez con respecto a la NIIF 7, NIC 19 y NIIF 10.

La Administración del Banco concluyó que no aplica esta mejora, toda vez que en el año de obligatoriedad de la enmienda tanto el Banco como sus filiales, se encuentran transicionados por primera vez a las NIIF.

- **Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”**- Publicada en diciembre 2016, en relación a la medición de la asociada o negocio conjunto al valor razonable.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.

La Administración del Banco concluyó que no aplica esta mejora, toda vez que ni el Banco ni sus filiales tienen negocios conjuntos.

Enmienda a NIC 40 “Propiedades de Inversión”, en relación a las transferencias de propiedades de inversión.

Emitida el 8 de diciembre de 2016, clarifica que para transferir para, o desde, propiedades de inversión, debe existir un cambio en el uso. Para concluir si ha cambiado el uso de una propiedad debe existir una evaluación (sustentado por evidencias) de si la propiedad cumple con la definición.

Esta enmienda es efectiva para los periodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.

La Administración del Banco concluyó que la adopción de esta norma no tuvo impactos significativos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido emitidas pero no han entrado en vigencia al 30 de septiembre de 2018.

• Normas e interpretaciones

- **NIIF 9 “Instrumentos Financieros”**- Publicada en julio 2014. El IASB ha publicado la versión completa de la NIIF 9, que sustituye la guía de aplicación de la NIC 39. Esta versión final incluye requisitos relativos a la clasificación y medición de activos y pasivos financieros y un modelo de pérdidas crediticias esperadas que reemplaza el actual modelo de deterioro de pérdida incurrida. La parte relativa a contabilidad de cobertura que forma parte de esta versión final de NIIF 9 había sido ya publicada en noviembre 2013. Su adopción anticipada es permitida.

NIIF 9 es efectiva para periodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2018.

La Administración del Banco analizó estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en detalle y concluyó que, en conformidad con lo establecido por la SBIF en el numeral 12 del Capítulo A-2, Limitaciones o Precisiones al Uso de Criterios Generales, del CNC, indica que no aplicará esta norma en forma anticipada, más aun no será aplicada mientras la mencionada Superintendencia no lo disponga como estándar de uso obligatorio para todos los Bancos.

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

NIIF 16 “Arrendamientos” – Publicada en enero de 2016. Establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de arrendamientos desde el punto de vista del arrendador y arrendatario.

NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad en donde requiere que un arrendatario, reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. El objetivo es asegurar que los arrendatarios y arrendadores proporcionen información relevante de una forma que represente fielmente las transacciones.

NIIF 16 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019, su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 o antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el potencial impacto de la adopción de este nuevo pronunciamiento a través de la valorización de sus contratos de arrendamientos, lo que permitirá establecer los efectos tanto en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados como en sus indicadores de solvencia.

Enmienda a NIIF 4 Aplicación de NIIF 9 Instrumentos Financieros e NIIF 4 Contratos de seguros.

Emitida el 12 de septiembre de 2016, tiene por objeto abordar las preocupaciones sobre la diferencias entre las fecha de vigencia de NIIF 9 y la próxima nueva norma de contratos de seguros, NIIF 17 la que se espera se emita dentro de los próximos 6 meses. Esta enmienda provee dos opciones para las entidades emisoras de contratos de seguros dentro del alcance de NIIF 4:

Una opción que permite a las entidades reclasificar desde ganancias o pérdidas a otro resultado integral, algunos de los ingresos o gastos derivados de los activos financieros designados; este es el llamado enfoque de superposición.

Una exención temporal opcional de la aplicación de la NIIF 9 para las entidades cuya actividad principal consista en la emisión de contratos dentro del alcance de la NIIF 4; este es el llamado enfoque de aplazamiento.

La entidad que opte por aplicar el enfoque de superposición de forma retroactiva a la clasificación de activos financieros lo hará cuando se aplique por primera vez NIIF 9, mientras que la entidad que opte por aplicar el enfoque de aplazamiento lo hará para períodos anuales que comienzan en o después del 1 enero 2018.

La Administración del Banco analizó estas modificaciones en detalle y determinó que no aplican al Banco, dado que la entidad no es emisora de contratos de seguros ni reaseguros.

NIIF 17 Contratos de Seguros.

Emitida el 18 de mayo de 2017, establece un modelo de reconocimiento de los contratos de seguros y reaseguros además de los requisitos que una entidad debe utilizar para informar dichos contratos. La aplicación de este estándar internacional permite mejorar la comprensión de la exposición al riesgo de los aseguradores, su rentabilidad y su posición financiera.

La NIIF 17 reemplaza a NIIF 4 siendo efectiva a partir del 1 de enero de 2021. Una empresa puede optar por aplicar la NIIF 17 antes de esa fecha, pero sólo si aplica la NIIF 9 Instrumentos Financieros y NIIF 15 Ingresos de los Contratos con Clientes.

La Administración del Banco evaluó el potencial impacto de la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados y concluyó que no aplican al Banco, dado que la entidad no es emisora de contratos de seguros ni reaseguros.

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

CINIIF 23 “Incertidumbre sobre los tratamientos de impuestos sobre la renta” – Publicada en junio 2017, tiene como objetivo reducir la diversidad en cómo las compañías reconocen y miden un pasivo fiscal o un activo tributario cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto sobre la renta. La interpretación trata cómo reflejar la incertidumbre en la contabilización de los impuestos sobre la renta siendo aplicable a la determinación de la base imponible, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas impositivas cuando exista incertidumbre sobre los tratamientos tributarios bajo la NIC 12.

Una entidad aplicará esta interpretación para los períodos anuales de presentación a partir del 1 de enero de 2019. Se permite la aplicación anticipada, debiendo revelar este hecho.

La Administración del Banco está evaluando el potencial impacto de la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

• Enmiendas, mejoras y aclaraciones

Enmienda a NIIF 10 “Estados financieros consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos” - Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria.

El 17 de diciembre de 2015 se aplazó indefinidamente la entrada en vigencia de estas enmiendas.

La Administración del Banco al evaluar el impacto de la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos concluyó que no aplica al Banco, dado que la entidad no efectúa este tipo de operaciones con sus asociadas y, además, a la fecha, no se mantienen negocios conjuntos.

Enmienda a NIIF 9 “Instrumentos financieros” - Publicada en octubre de 2017, esta modificación permite que más activos se midan a costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen a costo amortizado, la compensación negativa debe ser una "compensación razonable por la terminación anticipada del contrato".

Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan a partir de 1 de enero de 2019.

La Administración del Banco analizó estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en detalle y concluyó que, en conformidad con lo establecido por la SBIF en el numeral 12 del Capítulo A-2 del Compendio de Normas Contables, el cual indica que no aplicará esta norma en forma anticipada, más aun no será aplicada mientras la mencionada Superintendencia no lo disponga como estándar de uso obligatorio para todos los Bancos.

Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos” - Publicada en octubre de 2017, esta modificación aclara que las empresas que contabilizan participaciones a largo plazo en una asociada o negocio conjunto en el que no se aplica el método de la participación- utilizando la NIIF 9. El Consejo ha publicado un ejemplo que ilustra cómo las empresas aplican los requisitos de la NIIF 9 y la NIC 28 a los intereses de largo plazo en una asociada o una empresa conjunta.

Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan a partir de 1 de enero de 2019.

La Administración del Banco analizó estas modificaciones en detalle y concluyó que no aplica, toda vez que ni el Banco ni sus filiales tienen negocios conjuntos.

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables utilizados, continuación

Mejoras anuales Ciclo 2015 - 2017 - Enmienda publicada en diciembre de 2017 introduce las siguientes mejoras:

- **NIIF 3 Combinaciones de negocios/NIIF 11 Acuerdos conjuntos:** trata el interés previo en una operación conjunta, como combinación de negocios por etapas.
- **NIC 12 Impuesto a la renta:** trata las consecuencias en impuesto a la renta de pagos de instrumentos financieros clasificados como patrimonio.
- **NIC 23 Costos por préstamos:** trata los costos elegibles para capitalización.

Esta enmienda es efectiva para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019.

La Administración del Banco está evaluando el potencial impacto de la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Marco Conceptual - En marzo de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Junta) emitió un conjunto completo de conceptos para la presentación de informes financieros, el Marco Conceptual revisado para la Información Financiera (Marco Conceptual), reemplazando la versión anterior del Marco Conceptual emitido en 2010.

El Marco Conceptual revisado tiene una fecha de vigencia desde el 1 de enero de 2020.

La Administración del Banco está evaluando el potencial impacto de la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Plan de Enmienda, Reducción o Liquidación (Enmienda a la NIC 19) - En febrero de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió la Enmienda, Reducción o Liquidación del Plan (Modificaciones a la NIC 19). Si se produce una modificación, reducción o liquidación de un plan, ahora es obligatorio que el costo del servicio actual y el interés neto para el período posterior a la nueva medición se determinen utilizando los supuestos utilizados para la nueva medición.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales que comienzan a partir de 1 de enero de 2019.

La Administración del Banco está evaluando el potencial impacto de la adopción de estas enmiendas/nuevos pronunciamientos en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 2 - Cambios Contables

Durante el mes de junio de 2018 se efectuaron mejoras a la metodología para la determinación del CVA (Credit Value Adjustment), principalmente en la determinación de la Exposición y LGD (pérdida dado el incumplimiento), que forma parte de la valorización de los contratos de derivados financieros. Dichas mejoras generaron una menor pérdida por MM\$5.809, lo cual ha sido reconocido como un cambio en la estimación de acuerdo con NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores".

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2018, no han ocurrido otros cambios significativos en las estimaciones o cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Nota 3 - Hechos Relevantes

Al 30 de septiembre de 2018, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones del Banco y sus filiales o en los Estados Financieros Intermedios Consolidados:

ITAÚ CORPBANCA

Distribución de dividendos

En la sesión de Directorio del Banco que se realizó con fecha 15 de marzo de 2018, el Directorio del Banco acordó proponer a la Junta Ordinaria de Accionistas del Banco, que se realizó el día 27 de marzo de 2018, la distribución del 40% de las utilidades del ejercicio 2017, lo que corresponde a la cantidad de MM\$22.978, como dividendo a los accionistas, entre el total de las 512.406.760.091 acciones válidamente emitidas del Banco y que, por tanto, correspondía distribuir un dividendo de \$0,04484469 por acción.

En la Junta Ordinaria de Accionistas de Itaú Corpbanca, celebrada el día 27 de marzo de 2018, se adoptaron, entre otros, los siguientes acuerdos.

1. Se aprobó distribuir el 40% de las utilidades del ejercicio 2017, lo que corresponde a la cantidad de MM\$22.978 como dividendo a los accionistas, lo que determina un dividendo de \$0,04484469 por cada acción con derecho a percibir dividendos.
2. Se aprobó el nombramiento definitivo del director titular, señor Bernard Pasquier en calidad de director independiente, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 50 bis de la Ley de Sociedades Anónimas, quien durará en sus funciones hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, en la que corresponda renovar completamente el Directorio.

BANCO ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA

Destino del resultado ejercicio anterior

Durante el mes de marzo de 2018 se realizó la Asamblea de accionistas donde se acordó registrar en los estados financieros de 2018, las pérdidas del ejercicio 2017 por la suma de MM\$26.233 como pérdidas de ejercicios anteriores.

CORREDORAS DE SEGUROS

Fusión de filiales

Con fecha 29 de marzo de 2018, los socios de Itaú Chile Corredora de Seguros Limitada dieron por cumplidas las condiciones a las que se encontraba sujeta la fusión con Corpbanca Corredores de Seguros S.A en consideración a lo acordado por los socios con fecha 30 de septiembre de 2017. Con fecha 1 de abril de 2018 se materializó la fusión de Itaú Chile Corredora de Seguros Limitada con Corpbanca Corredores de Seguros S.A. mediante la incorporación de la primera en la segunda, la que para todos los efectos legales es la continuadora legal, pasando a llamarse Itaú Corredores de Seguros S.A.

Nota 4 - Segmentos de Negocios

El reporte de segmentos es determinado por el Banco sobre la base de sus segmentos operativos (Chile, que incluye la sucursal New York, y Colombia), los que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que los afectan.

Los segmentos reportables y el criterio utilizado 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 “*Segmentos de operación*”.

a. Segmentos

De acuerdo a lo anterior, las descripciones de cada segmento operativo son las siguientes:

i) Chile

Las actividades comerciales del Banco en Chile se encuentran principalmente situadas en el mercado nacional, se han alineado estratégicamente las operaciones en cinco áreas comerciales relacionadas directamente con las necesidades de sus clientes y la estrategia del Banco, siendo estas: 1) Banca Mayorista, que incluye (a) Banca Corporativa, (b) Grandes Empresas y (c) Inmobiliaria y Construcción ; 2) Banca Minorista que incluye (a) Itaú Private Bank, (b) Itaú Empresas, (c) Itaú Personal Bank, (d) Itaú, y (e) Banco Condell; 3) Tesorería; 4) Corporación y; 5) Otros Servicios Financieros.

El Banco administra las áreas comerciales utilizando un sistema de información de rentabilidad interno. Los resultados de operación del segmento son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de la entidad como una sola Unidad Generadora de Efectivo, siendo la base para decidir sobre los recursos que deben ser asignados al segmento y evaluar su rendimiento.

El Banco no registra transacciones con un solo cliente externo que generen ingresos iguales o superiores al 10% del total de ingresos durante los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017.

ii) Colombia

Colombia ha sido identificado como un segmento operativo separado, esto basado en las actividades de negocios, sus resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de la entidad como una sola Unidad Generadora de Efectivo, siendo la base para decidir sobre los recursos que deben ser asignados al segmento y evaluar su rendimiento; y sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.

Las actividades comerciales que dan origen a este segmento son las llevadas a cabo por Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A y filiales.

b. Información geográfica

Los segmentos sobre los que informa Itaú Corpbanca, revela ingresos de las actividades ordinarias procedentes de clientes externos:

- Atribuidos al país de domicilio de la entidad y
- Atribuidos, en total, a todos los países extranjeros en los que la entidad obtenga ingresos de las actividades ordinarias.

Nota 4 - Segmentos de Negocios, continuación

Cuando los ingresos de las actividades ordinarias procedentes de clientes externos atribuidos a un país extranjero en particular sean significativos, se los revelará por separado. De acuerdo a lo anterior, el Grupo opera en dos áreas geográficas principales: Chile y Colombia. El segmento Chile incluye las operaciones efectuadas por Itaú Corpbanca New York Branch y el segmento Colombia incluye las operaciones efectuadas por Itaú (Panamá) S.A. e Itaú Casa de Valores S.A.

La información de los ingresos por intereses y reajustes por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre 2018 y 2017, de dichas áreas geográficas se muestra a continuación:

	2018			2017		
	Chile	Colombia	Totales	Chile	Colombia	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	858.561	400.228	1.258.789	785.980	433.117	1.219.097
Gastos por intereses y reajustes	(442.127)	(196.163)	(638.290)	(404.501)	(262.632)	(667.133)
Ingreso neto por intereses y reajustes	416.434	204.065	620.499	381.479	170.485	551.964

c. Información de activos, pasivos y resultados

Se presenta información de los segmentos referida a activos, pasivos y resultados del período, de acuerdo a los principales rubros descritos en el Compendio de Normas Contables de la SBIF.

c.1 Activos y pasivos:

Nota	Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre de 2017			
	Chile	Colombia	Totales	Chile	Colombia	Totales	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVOS							
Efectivo y depósitos en bancos	5	678.632	351.450	1.030.082	609.279	354.751	964.030
Operaciones con liquidación en curso	5	651.894	81	651.975	155.950	1.067	157.017
Instrumentos para negociación	6	31.326	42.527	73.853	25.652	389.409	415.061
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	93.165	42.620	135.785	2.292	26.232	28.524
Contratos de derivados financieros	8	1.131.437	79.625	1.211.062	1.158.002	90.773	1.248.775
Adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	9-10	16.290.539	4.505.236	20.795.775	15.593.593	4.208.150	19.801.743
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	1.243.894	1.067.101	2.310.995	1.931.639	721.427	2.653.066
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	11	170.800	92.764	263.564	95.652	106.378	202.030
Inversiones en sociedades	12	6.237	4.483	10.720	6.271	4.141	10.412
Intangibles (*)	13	1.442.279	191.968	1.634.247	1.414.859	190.375	1.605.234
Activo fijo	14	73.106	18.278	91.384	82.481	48.098	130.579
Impuestos corrientes	15	95.392	49.319	144.711	202.093	36.359	238.452
Impuestos diferidos	15	154.749	8.361	163.110	161.109	-	161.109
Otros activos	16	459.754	97.924	557.678	364.384	80.308	444.692
Totales		22.523.204	6.551.737	29.074.941	21.803.256	6.257.468	28.060.724

(*) Incluye Goodwill generado en combinación de negocios entre Banco Itaú Chile y Corpbanca por un valor de MM\$1.187.448 al 30 de septiembre de 2018 (MM\$1.169.243 al 31 de diciembre de 2017).

Nota	Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre de 2017			
	Chile	Colombia	Totales	Chile	Colombia	Totales	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
PASIVOS							
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	2.362.554	1.891.100	4.253.654	2.399.159	1.742.508	4.141.667
Operaciones con liquidación en curso	5	550.068	-	550.068	109.496	-	109.496
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	219.157	382.481	601.638	44.264	376.656	420.920
Depósitos y otras captaciones a plazo	17	8.096.699	2.209.486	10.306.185	7.868.572	2.196.671	10.065.243
Contratos de derivados financieros	8	959.771	56.507	1.016.278	1.036.024	59.130	1.095.154
Obligaciones con bancos	18	1.459.982	708.779	2.168.761	1.545.143	650.987	2.196.130
Instrumentos de deuda emitidos	19	5.394.557	504.327	5.898.884	5.484.562	465.476	5.950.038
Otras obligaciones financieras	19	11.593	-	11.593	16.255	811	17.066
Impuestos corrientes	15	18	119	137	624	-	624
Impuestos diferidos	15	63	406	469	52	11.382	11.434
Provisiones	20	136.216	76.286	212.502	123.682	66.008	189.690
Otros pasivos	21	480.041	46.569	526.610	399.757	63.675	463.432
Totales		19.670.719	5.876.060	25.546.779	19.027.590	5.633.304	24.660.894

Nota 4 - Segmentos de Negocios, continuación

c.2 Resultados por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017:

Nota	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de						
	2018			2017			
	Chile	Colombia	Total	Chile	Colombia	Total	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Ingreso neto por intereses y reajustes	24	139.667	68.431	208.098	120.749	57.205	177.954
Ingreso neto por comisiones	25	37.183	10.073	47.256	37.514	7.628	45.142
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	26	58.822	5.815	64.637	(17.998)	5.450	(12.548)
Utilidad (pérdida) de cambio neta	27	(29.209)	(777)	(29.986)	13.245	4.604	17.849
Otros ingresos operacionales		2.904	3.948	6.852	2.743	3.233	5.976
Provisiones por riesgo de crédito	28	(36.120)	(18.496)	(54.616)	(55.851)	(21.589)	(77.440)
INGRESO OPERACIONAL NETO		173.247	68.994	242.241	100.402	56.531	156.933
Depreciaciones y amortizaciones	31	(14.284)	(9.325)	(23.609)	(12.986)	(7.606)	(20.592)
Gastos operacionales		(108.287)	(52.034)	(160.321)	(108.320)	(54.415)	(162.735)
RESULTADO OPERACIONAL		50.676	7.635	58.311	(20.904)	(5.490)	(26.394)
Resultado por inversiones en sociedades	12	51	4	55	33	-	33
Impuesto a la renta	15	(11.643)	(1.904)	(13.547)	17.453	4.697	22.150
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL PERIODO		39.084	5.735	44.819	(3.418)	(793)	(4.211)

Nota	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de						
	2018			2017			
	Chile	Colombia	Total	Chile	Colombia	Total	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Ingreso neto por intereses y reajustes	24	416.434	204.065	620.499	381.479	170.485	551.964
Ingreso neto por comisiones	25	110.001	26.456	136.457	101.692	29.973	131.665
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	26	115.801	7.271	123.072	6.462	35.757	42.219
Utilidad (pérdida) de cambio neta	27	(7.044)	6.001	(1.043)	18.699	12.510	31.209
Otros ingresos operacionales		15.659	10.116	25.775	36.849	6.873	43.722
Provisiones por riesgo de crédito	28	(99.319)	(75.037)	(174.356)	(131.440)	(82.231)	(213.671)
INGRESO OPERACIONAL NETO		551.532	178.872	730.404	413.741	173.367	587.108
Depreciaciones y amortizaciones	31	(39.624)	(25.076)	(64.700)	(38.277)	(23.339)	(61.616)
Gastos operacionales		(327.995)	(156.482)	(484.477)	(306.760)	(169.296)	(476.056)
RESULTADO OPERACIONAL		183.913	(2.686)	181.227	68.704	(19.268)	49.436
Resultado por inversiones en sociedades	12	297	1.244	1.541	297	877	1.174
Impuesto a la renta	15	(45.662)	9.048	(36.614)	17.692	15.925	33.617
UTILIDAD (PÉRDIDA) CONSOLIDADA DEL PERIODO		138.548	7.606	146.154	86.693	(2.466)	84.227

Nota 5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

a. Detalle de efectivo y equivalente de efectivo

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

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	308.985	254.824
Depósitos en el Banco Central de Chile	107.739	53.187
Depósitos bancos nacionales	2.575	9.389
Depósitos en el exterior	610.783	646.630
Subtotales efectivo y depósitos en bancos	1.030.082	964.030
Operaciones con liquidación en curso netas	101.907	47.521
Instrumentos financieros de alta liquidez (1)	74.257	35.014
Contratos de retroventa (2)	135.785	28.524
Totales efectivo y equivalente de efectivo	1.342.031	1.075.089

(1) Instrumentos financieros de alta liquidez: Corresponde a instrumentos para negociación e instrumentos de inversión disponibles para la venta cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición y el detalle es el siguiente:

	Nota	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
		MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de alta liquidez			
Instrumentos para negociación	6	7.093	19.239
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	67.164	15.775
Totales		74.257	35.014

(2) Contratos de retroventa: Corresponde a contratos de retroventa, cuyo plazo de vencimiento no supera 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 Consolidado y el detalle es el siguiente:

	Nota	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
		MM\$	MM\$
Totales contratos de retroventa	7 a)	135.785	28.524

Nota 5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo, continuación

b. 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 período:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	40.614	66.996
Fondos por recibir	611.361	90.021
Subtotales activos	651.975	157.017
Pasivos		
Fondos por entregar	550.068	109.496
Subtotales pasivos	550.068	109.496
Totales operaciones con liquidación en curso netas	101.907	47.521

c. Otros flujos de efectivo operacionales

El Banco, basado en la naturaleza de sus actividades, considera que los instrumentos financieros de negociación e inversión mantienen una directa relación con los créditos y colocaciones comerciales, es por esto que todas estas actividades se toman en consideración para determinar, aprobar y monitorear el desempeño financiero de las estrategias que mantiene el Banco con respecto a la composición de sus activos y pasivos, entradas y salidas de efectivo y transacciones con instrumentos financieros.

Por último, el Banco basado en su estrategia general de negocios considera que las ganancias y pérdidas derivadas de estas operaciones forman parte de las actividades principales de originación de ingresos, por lo tanto la presentación de estos elementos como actividades operacionales reflejan la consistencia entre los Estados Intermedios de Resultados Consolidados y los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados.

Ejemplos de otros flujos de efectivo de actividades operativas son:

i. **Contratos de retrocompra y préstamos de valores y obligaciones por contratos de retrocompra y préstamos de valores.** Estos presentan los flujos de efectivo (cobros y pagos) correspondientes a las transacciones de compra y venta de obligaciones y préstamos de valores asociadas a las actividades de intermediación financiera (ver Nota 7).

ii. **Instrumentos de negociación e inversión.** Presentan los flujos de efectivo (cobros y pagos) de los instrumentos financieros relacionados con las carteras de inversión (ver Nota 11).

iii. **Préstamos obtenidos en el exterior y pagos de préstamos obtenidos en el exterior.** Presentan los flujos de efectivo (obteniciones y pagos) de obligaciones con bancos extranjeros (ver Nota 18) para el financiamiento de préstamos de comercio exterior, los cuales se incluyen como parte de los ítems "Adeudado por bancos" (ver Nota 9) y "Créditos y cuentas por cobrar a clientes" (ver Nota 10).

iv. **Obteniciones y pagos de otros préstamos.** Presenta los flujos de efectivo (obteniciones y pagos) que surgen de las obligaciones correspondientes a la financiación u operaciones específicas del negocio (ver Nota 19).

Nota 6 - Instrumentos para Negociación

El detalle de los instrumentos financieros para negociación es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile		
Bonos del Banco Central de Chile	9.122	1.705
Pagarés del Banco Central de Chile	13.464	2.258
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	3.477	3.163
Instrumentos de otras instituciones nacionales		
Bonos	3	5
Pagarés	3.352	-
Otros instrumentos	-	-
Instrumentos de instituciones extranjeras		
Bonos	32.845	381.262
Pagarés	-	-
Otros instrumentos	9.682	8.147
Inversiones en fondos mutuos		
Fondos administrados por entidades relacionadas	417	18.521
Fondos administrados por terceros	1.491	-
Totales	73.853	415.061

Al 30 de septiembre de 2018 el total de instrumentos para negociación incluye MM\$7.093 (MM\$19.239 al 31 de diciembre de 2017), cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición (ver Nota 5) y que son considerados equivalente de efectivo.

Nota 7 - Operaciones con Pacto de Retrocompra y Préstamo de Valores

- a. El Banco compra instrumentos financieros acordando revenderlos en una fecha futura. Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017, el flujo de vencimiento de los instrumentos adquiridos con pactos de retroventa se presenta a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2018			
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central				
Instrumentos del Banco Central	20.124	-	-	20.124
Bonos o pagarés de la Tesorería	73.041	-	-	73.041
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país				
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	32.629	-	-	32.629
Otros instrumentos emitidos en el exterior	9.991	-	-	9.991
Totales	135.785	-	-	135.785

	Al 31 de diciembre de 2017			
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central				
Instrumentos del Banco Central	2.292	-	-	2.292
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país				
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	21.248	-	-	21.248
Otros instrumentos emitidos en el exterior	4.984	-	-	4.984
Totales	28.524	-	-	28.524

Nota 7 - Operaciones con Pacto de Retrocompra y Préstamo de Valores, continuación

- b. Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017, el detalle de vencimientos de los instrumentos vendidos con pactos de retrocompra es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018			
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central				
Instrumentos del Banco Central	18.696	-	-	18.696
Bonos o pagarés de la Tesorería	149.543	-	-	149.543
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país				
Instrumentos de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	50.917	-	-	50.917
Instrumentos emitidos en el exterior				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	382.482	-	-	382.482
Totales	601.638	-	-	601.638

	Al 31 de diciembre de 2017			
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos del Estado y del Banco Central				
Instrumentos del Banco Central	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería	11.703	-	-	11.703
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país				
Instrumentos de otros bancos del país	26.573	-	-	26.573
Bonos y efectos de comercio de empresas	5.988	-	-	5.988
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior				
Instrumentos de gobiernos y bancos centrales	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	376.656	-	-	376.656
Totales	420.920	-	-	420.920

Nota 8 - Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables

a. El Banco y sus filiales utilizan los siguientes instrumentos derivados para propósitos de cobertura contable y negociación, los cuales, con el fin de capturar el riesgo de crédito en la valorización, son ajustados por CVA (Credit Value Adjustment). El detalle de estos instrumentos se presenta a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2018		Al 31 de diciembre de 2017	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados mantenidos para coberturas contables	32.722	96.529	51.409	121.378
Derivados mantenidos para negociación	1.178.340	919.749	1.197.366	973.776
Totales	1.211.062	1.016.278	1.248.775	1.095.154

b. Derivados financieros activos

	Al 30 de septiembre de 2018			
	Nocional			Valor razonable
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Forwards de monedas	6.149.717	3.807.295	909.660	274.694
Swaps de monedas	97.337	699.976	3.504.876	384.164
Swaps de tasas de interés	2.998.677	6.647.496	26.000.497	550.269
Opciones call de monedas	53.135	30.146	-	1.810
Opciones put de monedas	3.936	3.026	-	125
Totales	9.302.802	11.187.939	30.415.033	1.211.062

	Al 31 de diciembre de 2017			
	Nocional			Valor razonable
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Forwards de monedas	8.855.360	5.728.141	700.252	316.901
Swaps de monedas	92.772	299.288	3.260.432	396.239
Swaps de tasas de interés	5.781.923	10.258.903	23.469.906	534.505
Opciones call de monedas	33.709	47.300	26.223	421
Opciones put de monedas	6.675	9.827	25.808	709
Totales	14.770.439	16.343.459	27.482.621	1.248.775

Nota 8 - Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables, continuación

c. Derivados financieros pasivos

Al 30 de septiembre de 2018				
Nocional				
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	Valor razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Forwards de monedas	5.672.567	4.692.384	1.063.937	274.411
Swaps de monedas	37.511	625.064	2.756.655	249.328
Swaps de tasas de interés	2.970.391	7.074.397	22.709.257	490.886
Opciones call de monedas	30.155	19.454	-	1.172
Opciones put de monedas	17.046	9.329	-	481
Totales	8.727.670	12.420.628	26.529.849	1.016.278

Al 31 de diciembre de 2017				
Nocional				
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	Valor razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Forwards de monedas	9.023.102	5.821.573	807.071	333.482
Swaps de monedas	109.275	414.355	2.822.789	290.288
Swaps de tasas de interés	5.481.548	8.843.640	20.720.506	468.928
Opciones call de monedas	6.675	7.369	-	86
Opciones put de monedas	17.629	25.459	415	2.370
Totales	14.638.229	15.112.396	24.350.781	1.095.154

Nota 8 - Contratos de Derivados Financieros y Coberturas Contables, continuación

d. Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de la cartera de instrumentos financieros derivados con fines de cobertura y negociación es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018				
	Nocional total			Valor razonable	
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados mantenidos para coberturas contables	1.597.071	2.583.115	2.542.863	32.722	96.529
Valor razonable					
Forwards de monedas	-	-	-	3.438	894
Swaps de monedas	-	243.131	-	-	23.980
Swaps de tasas de interés	3.862	99.788	2.278.839	12.699	21.753
Subtotales	3.862	342.919	2.278.839	16.137	46.627
Flujos de efectivo					
Forwards de monedas	462.693	1.351.539	-	6	9.646
Swaps de monedas	-	320.628	-	3.920	19.671
Swaps de tasas de interés	-	199.811	264.024	1.302	2.517
Subtotales	462.693	1.871.978	264.024	5.228	31.834
Inversión neta en el exterior					
Forwards de monedas	1.130.516	368.218	-	11.357	18.068
Subtotales	1.130.516	368.218	-	11.357	18.068
Derivados mantenidos para negociación	16.433.401	21.025.452	54.402.019	1.178.340	919.749
Forwards de monedas	10.229.075	6.779.922	1.973.597	259.893	245.803
Swaps de monedas	134.848	761.281	6.261.531	380.244	205.677
Swaps de tasas de interés	5.965.206	13.422.294	46.166.891	536.268	466.616
Opciones call de monedas	83.290	49.600	-	1.810	1.172
Opciones put de monedas	20.982	12.355	-	125	481
Subtotales	16.433.401	21.025.452	54.402.019	1.178.340	919.749
Totales	18.030.472	23.608.567	56.944.882	1.211.062	1.016.278

	Al 31 de diciembre de 2017				
	Nocional total			Valor razonable	
	Menos de 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Derivados mantenidos para coberturas contables	2.950.441	1.195.024	3.516.621	51.409	121.378
Valor razonable					
Forwards de monedas	-	-	-	1.417	78
Swaps de monedas	-	-	264.226	2.735	40.441
Swaps de tasas de interés	442.426	7.567	2.186.949	7.832	39.327
Subtotales	442.426	7.567	2.451.175	11.984	79.846
Flujos de efectivo					
Forwards de monedas	1.401.144	590.463	219.453	8.787	3.946
Swaps de monedas	-	-	309.970	-	22.315
Swaps de tasas de interés	-	305.800	536.023	1.680	6.481
Subtotales	1.401.144	896.263	1.065.446	10.467	32.742
Inversión neta en el exterior					
Forwards de monedas	1.106.871	291.194	-	28.958	8.790
Subtotales	1.106.871	291.194	-	28.958	8.790
Derivados mantenidos para negociación	26.458.227	30.260.831	48.316.781	1.197.366	973.776
Forwards de monedas	15.370.447	10.668.057	1.287.870	277.739	320.668
Swaps de monedas	202.047	713.643	5.509.025	393.504	227.532
Swaps de tasas de interés	10.821.045	18.789.176	41.467.440	524.993	423.120
Opciones call de monedas	40.384	54.669	26.223	421	86
Opciones put de monedas	24.304	35.286	26.223	709	2.370
Subtotales	26.458.227	30.260.831	48.316.781	1.197.366	973.776
Totales	29.408.668	31.455.855	51.833.402	1.248.775	1.095.154

Nota 9 - Adeudado por Bancos

Al cierre de los estados financieros al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, los saldos presentados en el rubro “Adeudado por bancos” son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Bancos del país		
Préstamos a bancos del país	-	-
Provisiones y deterioro para créditos con bancos en el país	-	-
Subtotales	-	-
Bancos del exterior		
Préstamos interbancarios de liquidez	33	862
Préstamos a bancos del exterior	7.162	13.875
Depósitos intransferibles en bancos del exterior	52.399	21.544
Provisiones y deterioro para créditos con bancos en el exterior	(402)	(208)
Subtotales	59.192	36.073
Banco Central de Chile		
Depósitos en el Banco Central no disponibles (*)	242.030	34.004
Subtotales	242.030	34.004
Totales	301.222	70.077

(*) Corresponden a depósitos que no reúnen las condiciones para ser calificados como depósitos a la vista.

El detalle de los movimientos de las provisiones y deterioro por créditos con bancos en el país y en el exterior por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018 y por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, se presenta a continuación:

	Bancos en el país	Bancos en el exterior	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2018	-	(208)	(208)
Castigos	-	-	-
Provisiones constituidas	-	(234)	(234)
Provisiones liberadas	-	63	63
Deterioros	-	-	-
Diferencias de conversión	-	(23)	(23)
Saldos al 30 de septiembre de 2018	-	(402)	(402)

	Bancos en el país	Bancos en el exterior	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2017	-	(212)	(212)
Castigos	-	-	-
Provisiones constituidas	-	(226)	(226)
Provisiones liberadas	-	209	209
Deterioros	-	-	-
Diferencias de conversión	-	21	21
Saldos al 31 de diciembre de 2017	-	(208)	(208)

Nota 10 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2018	Activos antes de provisiones			Provisiones por riesgo de crédito			Activo neto
	Cartera sin deterioro	Cartera deteriorada	Totales	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Totales	
	MV\$	MV\$	MV\$	MV\$	MV\$	MV\$	
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	10.465.141	808.245	11.273.386	342.310	40.182	382.492	10.890.894
Créditos de comercio exterior	796.386	33.928	830.314	28.521	1.027	29.548	800.766
Deudores en cuentas corrientes	129.331	9.034	138.365	5.767	3.589	9.356	129.009
Operaciones de factoring	114.020	277	114.297	248	4	252	114.045
Operaciones estudiantiles	740.595	69.063	809.658	-	16.954	16.954	792.704
Operaciones de leasing	847.008	83.020	930.028	16.479	3.213	19.692	910.336
Otros créditos y cuentas por cobrar	26.094	2.078	28.172	755	695	1.450	26.722
Subtotales	13.118.575	1.005.645	14.124.220	394.080	65.664	459.744	13.664.476
Colocaciones para vivienda							
Préstamos con letras de crédito	38.077	2.354	40.431	-	105	105	40.326
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	113.695	8.346	122.041	-	1.741	1.741	120.300
Otros créditos con mutuos para vivienda	3.726.509	174.922	3.901.431	-	23.872	23.872	3.877.559
Operaciones de leasing	307.371	14.239	321.610	-	10.676	10.676	310.934
Otros créditos y cuentas por cobrar	21.996	2.067	24.063	-	339	339	23.724
Subtotales	4.207.648	201.928	4.409.576	-	36.733	36.733	4.372.843
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas	1.817.480	100.494	1.917.974	-	122.378	122.378	1.795.596
Deudores en cuentas corrientes	189.434	16.669	206.103	-	15.987	15.987	190.116
Deudores por tarjetas de crédito	422.839	14.781	437.620	-	25.083	25.083	412.537
Operaciones de leasing de consumo	7.237	443	7.680	-	423	423	7.257
Otros créditos y cuentas por cobrar	53.978	2.249	56.227	-	4.499	4.499	51.728
Subtotales	2.490.968	134.636	2.625.604	-	168.370	168.370	2.457.234
Totales	19.817.191	1.342.209	21.159.400	394.080	270.767	664.847	20.494.553

Al 31 de diciembre de 2017	Activos antes de provisiones			Provisiones por riesgo de crédito			Activo neto
	Cartera sin deterioro	Cartera deteriorada	Totales	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Totales	
	MV\$	MV\$	MV\$	MV\$	MV\$	MV\$	
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	10.345.995	770.081	11.116.076	367.799	39.180	406.979	10.709.097
Créditos de comercio exterior	650.959	49.774	700.733	30.168	918	31.086	669.647
Deudores en cuentas corrientes	131.332	8.016	139.348	2.656	2.560	5.216	134.132
Operaciones de factoring	140.375	363	140.738	377	8	385	140.353
Operaciones estudiantiles	618.543	55.535	674.078	-	12.794	12.794	661.284
Operaciones de leasing	851.882	88.907	940.789	14.577	4.030	18.607	922.182
Otros créditos y cuentas por cobrar	24.261	1.598	25.859	506	880	1.386	24.473
Subtotales	12.763.347	974.274	13.737.621	416.083	60.370	476.453	13.261.168
Colocaciones para vivienda							
Préstamos con letras de crédito	44.432	2.968	47.400	-	160	160	47.240
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	127.153	8.766	135.919	-	2.070	2.070	133.849
Otros créditos con mutuos para vivienda	3.507.384	153.516	3.660.900	-	27.048	27.048	3.633.852
Operaciones de leasing	272.544	9.591	282.135	-	10.210	10.210	271.925
Otros créditos y cuentas por cobrar	24.231	2.168	26.399	-	418	418	25.981
Subtotales	3.975.744	177.009	4.152.753	-	39.906	39.906	4.112.847
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas	1.725.652	84.397	1.810.049	-	114.033	114.033	1.696.016
Deudores en cuentas corrientes	193.325	14.176	207.501	-	13.492	13.492	194.009
Deudores por tarjetas de crédito	405.786	15.383	421.169	-	22.408	22.408	398.761
Operaciones de leasing de consumo	10.832	344	11.176	-	453	453	10.723
Otros créditos y cuentas por cobrar	60.651	2.760	63.411	-	5.269	5.269	58.142
Subtotales	2.396.246	117.060	2.513.306	-	155.655	155.655	2.357.651
Totales	19.135.337	1.268.343	20.403.680	416.083	255.931	672.014	19.731.666

Nota 10 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes, continuación

Cartera sin deterioro:

Incluye los deudores individuales en cartera en cumplimiento normal (A1 hasta A6) y en cartera subestándar (sólo categorías B1 y B2). Para el caso grupal, incluye la cartera en cumplimiento normal.

Cartera deteriorada:

Incluye los deudores individuales en cartera en incumplimiento (C1 hasta C6) y en cartera subestándar (sólo categorías B3 y B4). Para el caso grupal, incluye la cartera en incumplimiento.

b) Provisiones

El movimiento de las provisiones por riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2018	416.083	255.931	672.014
Castigos de cartera			
Colocaciones comerciales	(57.488)	(25.941)	(83.429)
Colocaciones para vivienda	-	(5.477)	(5.477)
Colocaciones de consumo	-	(128.308)	(128.308)
Totales castigos	(57.488)	(159.726)	(217.214)
Provisiones constituidas	131.111	293.926	425.037
Provisiones liberadas	(92.231)	(139.746)	(231.977)
Uso de provisiones	(20.889)	-	(20.889)
Diferencias de conversión	17.494	20.382	37.876
Saldos al 30 de septiembre de 2018	394.080	270.767	664.847

	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2017	381.239	217.491	598.730
Castigos de cartera			
Colocaciones comerciales	(56.939)	(35.504)	(92.443)
Colocaciones para vivienda	-	(3.879)	(3.879)
Colocaciones de consumo	-	(115.708)	(115.708)
Totales castigos	(56.939)	(155.091)	(212.030)
Provisiones constituidas	310.103	359.423	669.526
Provisiones liberadas	(183.917)	(145.915)	(329.832)
Uso de provisiones	(9.760)	-	(9.760)
Diferencias de conversión	(24.643)	(19.977)	(44.620)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	416.083	255.931	672.014

c) Venta de cartera

Durante los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017, el Banco y sus filiales efectuaron compras y ventas de cartera de colocaciones. El detalle de estas operaciones se presenta a continuación:

Tipo de cartera	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de							
	2018				2017			
	Valor crédito	Provisión (*)	Valor venta	Resultados por venta	Venta crédito	Provisión	Valor venta	Resultados por venta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Vigente	52.889	41.733	20.544	9.388	-	-	-	-
Castigada	-	-	1.132	1.132	-	-	1.674	1.674

(*) Incluye provisiones por créditos contingentes por MM\$20.844.

Nota 11 - Instrumentos de Inversión

a. Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de los instrumentos que el Banco ha designado como instrumentos financieros mantenidos como disponibles para la venta y hasta su vencimiento es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre de 2017		
	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Totales	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones cotizadas en mercados activos						
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile						
Instrumentos del Banco Central de Chile	471.133	-	471.133	687.945	-	687.945
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	675.089	-	675.089	1.081.879	-	1.081.879
Otros instrumentos fiscales	25.870	-	25.870	14.053	-	14.053
Instrumentos de otras instituciones nacionales						
Pagarés de depósitos bancarios	41.151	-	41.151	114.038	-	114.038
Letras hipotecarias bancarias	52	-	52	64	-	64
Bonos bancarios	-	-	-	9.032	-	9.032
Otros instrumentos	6.017	-	6.017	6.159	-	6.159
Instrumentos emitidos en el exterior						
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	493.085	-	493.085	420.687	-	420.687
Otros instrumentos emitidos en el exterior	598.551	263.564	862.115	300.740	202.030	502.770
Inversiones no cotizadas en mercados activos						
Bonos y efectos de comercio de empresa	47	-	47	18.469	-	18.469
Otros instrumentos	-	-	-	-	-	-
Totales	2.310.995	263.564	2.574.559	2.653.066	202.030	2.855.096

Al 30 de septiembre de 2018 el total de instrumentos disponibles para la venta cuyo plazo de vencimiento sea inferior a tres meses desde la fecha de adquisición y que son considerados equivalente de efectivo asciende a MM\$67.164. Al 31 de diciembre de 2017, el monto de este tipo de instrumentos asciende a MM\$15.775 (ver Nota 5).

La cartera de instrumentos disponibles para la venta, al 30 de septiembre de 2018, incluye una utilidad no realizada de MM\$20.995 (MM\$24.552 al 31 de diciembre de 2017), presentada como cuentas de valoración en patrimonio.

Nota 11 - Instrumentos de Inversión, continuación

- b. El detalle de las utilidades y pérdidas no realizadas de la cartera disponible para la venta al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018			Valor razonable MM\$
	Costo amortizado	Resultados no realizados		
	MM\$	Utilidad MM\$	Pérdida MM\$	
Inversiones cotizadas en mercados activos				
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile				
Instrumentos del Banco Central de Chile	471.675	639	(1.181)	471.133
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	675.581	1.672	(2.164)	675.089
Otros instrumentos fiscales	26.417	-	(547)	25.870
Instrumentos de otras instituciones nacionales				
Pagarés de depósitos bancarios	41.151	-	-	41.151
Letras hipotecarias bancarias	51	1	-	52
Bonos bancarios	-	-	-	-
Otros instrumentos	4.280	1.737	-	6.017
Instrumentos emitidos en el exterior				
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales	476.034	22.190	(5.139)	493.085
Otros instrumentos emitidos en el exterior	594.767	22.478	(18.694)	598.551
Inversiones no cotizadas en mercados activos				
Bonos y efectos de comercio de empresas	44	3	-	47
Otros instrumentos	-	-	-	-
Totales	2.290.000	48.720	(27.725)	2.310.995

	Al 31 de diciembre de 2017			Valor razonable MM\$
	Costo amortizado	Resultados no realizados		
	MM\$	Utilidad MM\$	Pérdida MM\$	
Inversiones cotizadas en mercados activos				
Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile				
Instrumentos del Banco Central de Chile	688.770	806	(1.631)	687.945
Bonos o pagarés de la Tesorería General de la República	1.081.633	3.526	(3.280)	1.081.879
Otros instrumentos fiscales	14.206	-	(153)	14.053
Instrumentos de otras instituciones nacionales				
Pagarés de depósitos bancarios	114.073	-	(35)	114.038
Letras hipotecarias bancarias	64	-	-	64
Bonos bancarios	9.034	25	(27)	9.032
Otros instrumentos	3.942	2.217	-	6.159
Instrumentos emitidos en el exterior				
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales	416.995	3.921	(229)	420.687
Otros instrumentos emitidos en el exterior	281.833	19.090	(183)	300.740
Inversiones no cotizadas en mercados activos				
Bonos y efectos de comercio de empresas	17.964	505	-	18.469
Otros instrumentos	-	-	-	-
Totales	2.628.514	30.090	(5.538)	2.653.066

Nota 12 - Inversiones en Sociedades

a. Las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

Sociedad	Al 30 de septiembre de 2018		Al 31 de diciembre de 2017	
	%	MM\$	%	MM\$
Nexus S.A.	12,9000	1.056	12,9000	1.056
Transbank S.A.	8,7200	3.616	8,7200	3.616
Combank S.A. (**)	8,1800	307	9,1800	344
Redbanc S.A.	2,5000	110	2,5000	110
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	9,4000	132	9,4000	132
Imerc OTC S.A.	8,6600	1.012	8,6600	1.012
A.C.H Colombia (*)	4,2100	199	4,2100	184
Redeban Multicolor S.A. (*)	1,6000	230	1,6000	213
Cámara de Compensación Dólares de Colombia S.A. (*)	6,2056	83	6,2056	77
Cámara de Riesgo Central de Contraparte S.A. (*)	2,4300	168	2,4300	156
Servibanca - Tecnibanca (*)	4,5300	986	4,5300	915
Bolsa de Valores de Colombia (*)	0,6700	567	0,6700	508
Credibanco (*)	6,3662	2.236	6,3662	2.072
Patrimonio Autónomo Fiduciedicorp (Comisionista) (*)	5,2630	18	5,2630	17
Totales		10.720		10.412

(*) Corresponde a las inversiones en otras sociedades efectuadas por las filiales establecidas en Colombia.

(**) Durante el mes de agosto, y en base a lo estipulado por el Pacto de Accionistas de COMBANC, Banco Itaú Corpbanca materializa la cesión de 96 acciones, a un precio por acción de \$621.935,82, disminuyendo su participación desde un 9,18% a un 8,18%. Como resultado de esta cesión, se generó una utilidad de MM\$22.

b. Durante los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017, el Banco percibió dividendos de sus sociedades, de acuerdo al siguiente detalle:

	2018	2017
	MM\$	MM\$
Dividendos percibidos	1.519	1.174
Totales	1.519	1.174

c. El movimiento de las inversiones en sociedades al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Saldos iniciales al 1 enero	10.412	19.967
Adquisición de inversiones	-	29
Integración Itaú Corpbanca	-	-
Venta de inversiones	(37)	(4.917)
Traspaso a instrumentos disponibles para la venta	-	(4.118)
Diferencias de conversión	345	(549)
Totales	10.720	10.412

Nota 13 - Intangibles

a. La composición del rubro al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

Conceptos	Años de vida útil	Años de amortización remanente promedio	Activos netos al 1 de enero de 2018	Saldo bruto	Amortización acumulada	Activos netos al 30 de septiembre de 2018
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Sistema o software de equipos computacionales	6	3	113.355	254.220	(107.146)	147.074
Proyectos informáticos y licencias	6	2	16.663	42.613	(29.124)	13.489
Generados en combinación de negocios:			1.474.570	1.577.735	(104.583)	1.473.152
- Goodwill			1.169.243	1.187.448	-	1.187.448
- Marcas	10	10	42.106	51.447	(13.169)	38.278
- Relación con clientes	12	12	76.038	96.074	(22.677)	73.397
- Core deposits	9	9	187.183	242.766	(68.737)	174.029
Otros proyectos	10	4	646	3.645	(3.113)	532
Totales			1.605.234	1.878.213	(243.966)	1.634.247

Conceptos	Años de vida útil	Años de amortización remanente promedio	Activos netos al 1 de enero de 2017	Saldo bruto	Amortización acumulada	Activos netos al 31 de diciembre de 2017
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Sistema o software de equipos computacionales	6	5	87.324	203.080	(89.725)	113.355
Proyectos informáticos y licencias	6	5	21.300	42.474	(25.811)	16.663
Generados en combinación de negocios:			1.548.173	1.545.195	(70.625)	1.474.570
- Goodwill			1.188.447	1.169.243	-	1.169.243
- Marcas	10	9	47.209	51.417	(9.311)	42.106
- Relación con clientes	7	7	89.827	91.046	(15.008)	76.038
- Core deposits	9	8	222.690	233.489	(46.306)	187.183
Otros proyectos	10	2	817	3.645	(2.999)	646
Totales			1.657.614	1.794.394	(189.160)	1.605.234

b. El movimiento del saldo bruto de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

	Sistema o software de equipos computacionales	Proyectos informáticos y licencias	Generados en combinación de negocios	Goodwill	Otros proyectos	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2018	203.080	42.474	375.952	1.169.243	3.645	1.794.394
Adquisiciones	46.204	85	-	-	-	46.289
Retiros	(47)	-	-	-	-	(47)
Diferencia de conversión	4.983	54	14.335	18.205	-	37.577
Saldos al 30 de septiembre de 2018	254.220	42.613	390.287	1.187.448	3.645	1.878.213

	Sistema o software de equipos computacionales	Proyectos informáticos y licencias	Generados en combinación de negocios	Goodwill	Otros proyectos	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2017	162.385	42.447	391.583	1.188.447	3.645	1.788.507
Adquisiciones	42.867	36	-	-	-	42.903
Retiros	(123)	-	-	-	-	(123)
Diferencia de conversión	(2.049)	(9)	(15.631)	(19.204)	-	(36.893)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	203.080	42.474	375.952	1.169.243	3.645	1.794.394

Nota 13 - Intangibles, continuación

c. El movimiento de la amortización acumulada de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

	Sistema o software de equipos computacionales	Proyectos informáticos y licencias	Generados en combinación de negocios	Otros proyectos	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2018	(89.725)	(25.811)	(70.625)	(2.999)	(189.160)
Amortización del período	(15.336)	(3.287)	(30.796)	(114)	(49.533)
Diferencia de conversión	(2.085)	(26)	(3.162)	-	(5.273)
Saldos al 30 de septiembre de 2018	(107.146)	(29.124)	(104.583)	(3.113)	(243.966)

	Sistema o software de equipos computacionales	Proyectos informáticos y licencias	Generados en combinación de negocios	Otros proyectos	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2017	(75.061)	(21.147)	(31.857)	(2.828)	(130.893)
Amortización del período	(16.607)	(4.672)	(41.038)	(158)	(62.475)
Diferencia de conversión	1.943	8	2.270	(13)	4.208
Saldos al 31 de diciembre de 2017	(89.725)	(25.811)	(70.625)	(2.999)	(189.160)

d. Deterioro

Banco Itaú Corpbanca evalúa, al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo (incluido el Goodwill). De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el importe recuperable del activo. Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no existen indicios ni evidencia concreta de deterioro (ver detalles en nota 31). A la fecha de los presentes estados financieros no han existido eventos que requieran el reconocimiento de deterioro en los mismos.

e. Restricciones

Itaú Corpbanca y filiales no tienen ninguna restricción sobre los activos intangibles al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017. Adicionalmente, ningún activo intangible ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 14 - Activo Fijo

a. La composición del rubro al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Años de vida útil	Años de depreciación remanente promedio	Activos netos al 1 de enero de 2018	Saldos brutos	Depreciación acumulada	Activos netos al 30 de septiembre de 2018
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	23	17	83.151	70.365	(24.682)	45.683
Equipos	4	1	25.160	74.200	(47.410)	26.790
Otros	6	3	22.268	50.342	(31.431)	18.911
- Muebles			10.357	29.482	(19.479)	10.003
- Activos en leasing			-	28	(28)	-
- Otros			11.911	20.832	(11.924)	8.908
Totales			130.579	194.907	(103.523)	91.384

	Años de vida útil	Años de depreciación remanente promedio	Activos netos al 1 de enero de 2017	Saldos brutos	Depreciación acumulada	Activos netos al 31 de diciembre de 2017
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	25	16	78.034	118.481	(35.330)	83.151
Equipos	5	1	25.997	65.018	(39.858)	25.160
Otros	8	3	17.012	50.773	(28.505)	22.268
- Muebles			8.418	27.860	(17.503)	10.357
- Activos en leasing			50	28	(28)	-
- Otros			8.544	22.885	(10.974)	11.911
Totales			121.043	234.272	(103.693)	130.579

La vida útil presentada en los cuadros anteriores, corresponde a la vida útil total y vida residual de los activos fijos del Banco y filiales. La vida útil total fue determinada en base a la utilización esperada en consideración de la calidad de la construcción original, en el ambiente donde los bienes están situados, calidad y grado de mantención que se llevan a cabo y tasación realizada por especialistas externos independientes del Banco.

b. El movimiento del saldo bruto de los activos fijos al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, respectivamente, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2018	118.481	65.018	50.773	234.272
Adquisiciones	3.707	7.667	25	11.399
Ventas y/o retiros del período	(11.460)	(1.277)	(910)	(13.647)
Reclasificación a activos mantenidos para la venta (*)	(46.051)	-	-	(46.051)
Diferencia de conversión	5.688	2.792	454	8.934
Saldos al 30 de septiembre de 2018	70.365	74.200	50.342	194.907

(*) Ver detalle en Nota 16 "Otros Activos".

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2017	107.989	62.007	42.726	212.722
Adquisiciones	27.125	7.853	9.274	44.252
Ventas y/o retiros del ejercicio	(12.636)	(2.241)	(952)	(15.829)
Diferencia de conversión	(3.997)	(2.601)	(275)	(6.873)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	118.481	65.018	50.773	234.272

Nota 14 - Activo Fijo, continuación

c. El movimiento de la depreciación acumulada de los activos fijos al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, respectivamente, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2018	(35.330)	(39.858)	(28.505)	(103.693)
Depreciación del período	(5.638)	(6.762)	(2.767)	(15.167)
Ventas y/o retiros del período	2.666	1.184	667	4.517
Reclasificación a activos mantenidos para la venta (*)	14.741	-	-	14.741
Diferencia de conversión	(1.121)	(1.974)	(826)	(3.921)
Saldos al 30 de septiembre de 2018	(24.682)	(47.410)	(31.431)	(103.523)

(*) Ver detalles en Nota 16 "Otros Activos".

	Edificios y terrenos	Equipos	Otros	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2017	(29.955)	(36.010)	(25.714)	(91.679)
Depreciación del ejercicio	(7.218)	(8.054)	(4.098)	(19.370)
Ventas y/o retiros del ejercicio	-	2.178	481	2.659
Diferencia de conversión	1.843	2.055	826	4.724
Deterioro	-	(27)	-	(27)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	(35.330)	(39.858)	(28.505)	(103.693)

d. El Banco y sus filiales no tienen ninguna restricción sobre los activos fijos al 30 de septiembre 2018 y 31 de diciembre de 2017. Adicionalmente, ningún activo fijo ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Nota 15 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

a) Impuestos corrientes

El Banco y sus filiales, al cierre de cada período sobre el que se informa, han constituido la Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes. Se ha reflejado la provisión neta de los impuestos por recuperar en el activo por MM\$144.574 al 30 de septiembre de 2018 (MM\$237.828 al 31 de diciembre de 2017), según se detalla a continuación:

a.1) Activos y pasivos por impuestos corrientes por área geográfica

	Al 30 de septiembre de 2018				Al 31 de diciembre de 2017			
	Chile	EE.UU. (*)	Colombia	Totales	Chile	EE.UU. (*)	Colombia	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por impuestos corrientes	95.392	-	49.319	144.711	202.093	-	36.359	238.452
Pasivos por impuestos corrientes	(18)	-	(119)	(137)	(624)	-	-	(624)
Totales netos	95.374	-	49.200	144.574	201.469	-	36.359	237.828

(*) Corresponde a la sucursal ubicada en Nueva York.

a.2) Componentes del impuesto corriente por área geográfica

	Al 30 de septiembre de 2018				Al 31 de diciembre de 2017			
	Chile	EE.UU. (*)	Colombia	Totales	Chile	EE.UU. (*)	Colombia	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta, tasa 27% / 25,5%	(41.989)	-	(10.686)	(52.675)	(8.332)	-	(11.357)	(19.689)
Menos:								
Pagos provisionales mensuales	13.278	-	21.509	34.787	49.035	-	3.434	52.469
Créditos por gastos de capacitación	400	-	-	400	831	-	-	831
Créditos por donaciones	613	-	-	613	-	-	-	-
Otros impuestos por recuperar (**)	123.072	-	38.377	161.449	159.935	-	44.282	204.217
Totales	95.374	-	49.200	144.574	201.469	-	36.359	237.828

(*) Corresponde a la sucursal ubicada en Nueva York.

(**) Los otros impuestos por recuperar corresponden mayoritariamente a pagos provisionales mensuales pagados en ejercicios anteriores, créditos por gastos de capacitación, pagos provisionales por utilidades absorbidas con derecho a devolución, entre otros.

b) Resultados por impuestos

El gasto tributario por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017, se compone de los siguientes conceptos:

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017
	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:		
Impuesto a la renta período corriente	(66.766)	(20.742)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias período corriente	29.502	54.359
Subtotales	(37.264)	33.617
Otros	650	-
Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a la renta	(36.614)	33.617

Nota 15 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos, continuación

c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se indica la reconciliación entre las tasas nominales legales vigentes de impuesto a la renta y las tasas efectivas aplicadas a la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2018 y 2017.

Tasas nominales por área geográfica	2018	2017
	Tasa	Tasa
Chile	27,0%	25,5%
Colombia	37,0%	40,0%
Estados Unidos	21,0%	35,0%

Los principales efectos impositivos, de acuerdo a las tasas nominales de impuesto de los países que se informan consolidadas, son las siguientes:

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de			
	2018		2017	
	Tasa de impuesto	Monto del impuesto	Tasa de impuesto	Monto del impuesto
	%	MM\$	%	MM\$
Cálculo a la tasa estatutaria	27,00	49.347	25,50	12.906
Variación de tipo cambio inversión Colombia	9,84	17.978	(23,22)	(11.752)
Corrección monetaria Capital Propio Tributario	(9,11)	(16.657)	(20,58)	(10.416)
Crédito Mercantil Colombia	(6,40)	(11.692)	(33,27)	(16.837)
Efecto cambio de tasa Colombia	0,13	233	5,79	2.928
Efecto tasas filial New York (**)	(0,15)	(270)	(3,43)	(1.736)
Efecto tasas filial Colombia (**)	(0,05)	(89)	0,14	70
Otros (multa SBIF)	-	-	(10,97)	(5.550)
Diferencias permanentes y otros (*)	(1,22)	(2.236)	(6,38)	(3.230)
Tasa efectiva y gasto (utilidad) por impuesto	20,04	36.614	(66,42)	(33.617)

(*) Esta línea contiene los efectos por la variación del dólar observado que afecta la valorización de la inversión tributaria de la sucursal New York y otros efectos.

(**) Esta línea refleja las diferencias de tasas impositivas de otras jurisdicciones, en función del resultado consolidado del Banco.

d) Efecto de impuestos en otros resultados integrales

A continuación se presentan los efectos en impuestos diferidos en otros resultados integrales del Banco:

d.1) Efecto de impuesto de otros resultados integrales que pueden ser reclasificados a resultados en períodos subsecuentes:

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017
	MM\$	MM\$
Efecto inversiones financieras disponibles para la venta	(1.803)	(338)
Efecto variación coberturas contables inversión neta	14.504	(4.590)
Efecto variación coberturas de flujos de efectivo	989	(1.561)
Totales cargos en otros resultados integrales	13.690	(6.489)

Nota 15 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos, continuación

d.2) Otros resultados integrales que no serán reclasificados a resultados en períodos subsecuentes:

	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017
	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta por beneficios definidos	614	559
Totales cargos en otros resultados integrales	614	559

e) Efectos por impuestos diferidos

e.1) Impuestos diferidos totales: El detalle de los efectos por impuestos diferidos presentados en activos y pasivos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre de 2017		
	Activos (*)	Pasivos (*)	Netos	Activos (*)	Pasivos (*)	Netos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Provisión sobre colocaciones	120.432	-	120.432	105.479	17.621	123.100
Intereses y reajustes cartera vencida	7.398	-	7.398	6.970	-	6.970
Diferencia de precio no devengada	127	-	127	220	-	220
Provisión asociada al personal	13.090	210	13.300	7.891	4.659	12.550
Provisiones varias	36.422	-	36.422	29.803	4.225	34.028
Pérdida tributaria	68.532	-	68.532	25.753	46.166	71.919
Valor tributario neto activos amortizables	17.894	-	17.894	20.683	-	20.683
Depreciación activo fijo	(41.524)	(111)	(41.635)	(34.169)	(11.687)	(45.856)
División leasing y otros	23.707	(205)	23.502	25.392	4.175	29.567
Valor de mercado instrumentos financieros	(18.488)	140	(18.348)	(12.259)	(26.730)	(38.989)
Combinación de negocio Itaú-Corpbanca	(67.301)	-	(67.301)	(18.139)	(50.158)	(68.297)
Otros	2.821	(503)	2.318	3.485	295	3.780
Totales activos (pasivos) por impuestos diferidos	163.110	(469)	162.641	161.109	(11.434)	149.675

(*) La presentación de los impuestos diferidos se realiza bajo lo estipulado por NIC 12 "Impuesto a las ganancias" según lo instruido por la SBIF, esto genera que existan activos y pasivos con signo contrario.

e.2) Impuestos diferidos por área geográfica

	Al 30 de septiembre de 2018				Al 31 de diciembre de 2017			
	Chile	EE.UU. (*)	Colombia	Totales	Chile	EE.UU. (*)	Colombia	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos por impuestos diferidos	137.184	17.565	8.361	163.110	136.224	24.885	-	161.109
Pasivos por impuestos diferidos	(63)	-	(406)	(469)	(53)	-	(11.381)	(11.434)
Totales netos por área geográfica	137.121	17.565	7.955	162.641	136.171	24.885	(11.381)	149.675

(*) Corresponde a la sucursal ubicada en Nueva York.

A continuación se presentan los efectos de los impuestos diferidos de activo y pasivos asignados como resultado de diferencias temporales por área geográfica.

	Al 30 de septiembre de 2018				Al 31 de diciembre de 2017			
	Chile	EE.UU. (*)	Colombia	Totales	Chile	EE.UU. (*)	Colombia	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Provisión sobre colocaciones	105.807	99	14.526	120.432	93.864	11.615	17.621	123.100
Intereses y reajustes cartera vencida	7.398	-	-	7.398	6.970	-	-	6.970
Diferencia de precio no devengada	127	-	-	127	220	-	-	220
Provisión asociada al personal	8.345	226	4.729	13.300	7.829	282	4.439	12.550
Provisiones varias	31.203	3.383	1.836	36.422	28.582	1.221	4.225	34.028
Pérdida tributaria	2.108	12.718	53.706	68.532	16.607	9.146	46.166	71.919
Valor tributario neto activos amortizables	17.894	-	-	17.894	20.683	-	-	20.683
Depreciación activo fijo	(35.100)	-	(6.535)	(41.635)	(34.308)	-	(11.548)	(45.856)
División leasing y otros	18.556	-	4.946	23.502	25.392	-	4.175	29.567
Valor de mercado instrumentos financieros	(1.624)	-	(16.724)	(18.348)	(12.259)	-	(26.730)	(38.989)
Combinación de negocio Itaú-Corpbanca	(16.922)	-	(50.379)	(67.301)	(18.139)	-	(50.158)	(68.297)
Otros	(671)	1.139	1.850	2.318	730	2.621	429	3.780
Totales activos (pasivos) netos	137.121	17.565	7.955	162.641	136.171	24.885	(11.381)	149.675

(*) Corresponde a la sucursal ubicada en Nueva York

Nota 16 - Otros Activos

a. Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre	Al 31 de diciembre
	de 2018	de 2017
	MM\$	MM\$
Activos para leasing (1)	28.995	25.741
Bienes adjudicados y recuperados (2)	7.586	17.036
Bienes recibidos en pago	33.224	29.889
Provisiones por bienes recibidos en pago	(29.925)	(19.613)
Bienes adjudicados en remate judicial	4.287	6.760
Otros activos	521.097	401.915
Depósitos de dinero en garantía	76.196	28.539
Cuentas y documentos por cobrar (3)	150.858	167.450
Derechos por operaciones de intermediación	64.837	33.247
Bienes recuperados por leasing para la venta	4.165	2.248
Arriendos pagados por anticipado (4)	6.270	7.960
Gastos pagados por anticipado (5)	4.885	13.501
Bienes del activo fijo para la venta (6)	31.310	-
Garantías constituidas por operaciones financieras (threshold)	144.607	88.520
Cuentas por cobrar compañías de seguros	640	690
Remuneraciones por cobrar fondos	1.330	986
Cuentas por cobrar intermediación de seguros	7.704	4.236
Otros	28.295	54.538
Totales	557.678	444.692

(1) Activos fijos disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arriendos financieros.

(2) Los bienes recibidos en pago, corresponden a bienes recibidos como pago de deudas vencidas de los clientes. El conjunto de bienes que se mantengan adquiridos en esta forma no debe superar en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco. Estos activos representan actualmente un 0.1% (0.8% al 31 de diciembre de 2017) del patrimonio efectivo del Banco.

Los bienes adjudicados en remate judicial, corresponden a bienes que han sido adquiridos en remate judicial en pago de deudas previamente contraídas con el Banco. Los bienes adjudicados en remate judicial no quedan sujetos al margen anteriormente comentado. Estos inmuebles son activos disponibles para la venta. Para la mayoría de los activos, se espera completar la venta en el plazo de un año contado desde la fecha en el que el activo se recibe o adquiere. En caso que dicho bien no sea vendido dentro del transcurso de un año, éste debe ser castigado.

También se registran provisiones resultantes de la diferencia entre el valor inicial de estos bienes en relación a su valor de realización, cuando el primero sea mayor.

(3) Agrupa derechos y cuentas que no corresponden a operaciones del giro, tales como créditos fiscales, depósitos de dinero en garantía y otros saldos pendientes de cobro.

(4) Arriendos pagados por anticipado a SMU S.A. por espacios para ATMs. (ver nota 32 letra b).

(5) Incorpora los pagos efectuados por distintos servicios que serán recibidos (arriendos, seguros, y otros) que aún no se han devengado.

(6) Corresponde a edificios de propiedad de Itaú Corpbanca Colombia S.A. mantenidos para la venta, según aprobación de la Junta Directiva de dicha sociedad, realizada con fecha 31 de julio de 2018.

b. El movimiento de las provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre	Al 31 de diciembre
	de 2018	de 2017
	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero	(19.613)	(14.543)
Liberación de provisiones	22	11.130
Constitución de provisiones	(8.698)	(14.472)
Diferencia de conversión	(1.636)	(1.728)
Totales	(29.925)	(19.613)

Nota 17 - Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista y Otras Captaciones a Plazo

a. Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017, la composición de depósitos y otras obligaciones a la vista es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Cuentas corrientes	2.384.272	2.473.283
Otros depósitos y cuentas a la vista	1.490.420	1.363.017
Pagos a cuenta de créditos por liquidar	149.062	131.169
Otras obligaciones a la vista	229.900	174.198
Totales	4.253.654	4.141.667

b. Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017, la composición de depósitos y otras captaciones a plazo es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Depósitos a plazo	10.278.146	10.036.583
Cuentas de ahorro a plazo	27.800	28.410
Otros saldos acreedores a plazo	239	250
Totales	10.306.185	10.065.243

Nota 18 - Obligaciones con Bancos

- a. Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017, la composición del rubro obligaciones con bancos es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Préstamos de instituciones financieras del país		
Banco de Chile	-	21.958
Banco BTG Pactual Chile	6.047	-
Subtotales	6.047	21.958
Préstamos de instituciones financieras en el exterior		
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	283.651	145.156
IFC Corporación Financiera Internacional	204.656	187.507
Bank of America, N.A.	141.583	248.514
Credicorp capital SASAF	136.848	125.706
Wells Fargo Bank, N.A.	125.169	157.029
Citibank N.A.	123.435	168.232
Bancoldex S.A - Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A.	111.961	100.834
Scotia Fondos Sociedad Administradora de Fondos S.A.	100.772	62.205
Bank of Montreal	87.919	42.836
Commerzbank A.G.	82.383	89.274
BBVA Asset Management Continental S.A. Soc. Adm. Fondos (Perú)	72.873	39.791
Bank of Nova Scotia	70.683	65.442
Corporación Andina de Fomento	66.104	30.724
Findeter S.A - Financiera del Desarrollo Territorial	54.444	49.528
Banco Latinoamericano de Exportación	52.237	57.132
Interfondos S.A. Sociedad Administradora de Fondos	49.871	19.906
Standard Chartered Bank	42.375	140.397
Banco Crédito del Perú	38.260	31.031
Ing Bank N.V.	37.582	16.965
BNP Paribas	33.329	39.480
Mizuho Corporate Bank	30.043	39.480
Banco República	26.910	15.119
Cobank C.B.	19.205	9.108
Apple Bank for Saving	17.075	12.290
Mercantil CA Banco Universal	16.578	17.395
Bancaribe Curacao Bank N.V.	11.995	13.831
Export Development Canada	10.593	30.724
Bank of China It	10.466	4.609
Banco de Bogotá	8.394	4.118
Fondos SURA SAF S.A.C.	6.897	25.436
Bankia S.A.	6.413	-
HSBC USA	5.296	15.362
China Construction Bank	4.876	14.133
Bayern Landesbank	2.116	11.245
Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE)	-	10.407
Deg Deutsche Investitions	-	21.410
Kookmin Bank of New York	-	12.324
Multibank Inc	-	9.222
Taiwan Cooperative Bank	-	9.384
Land Bank of Taiwan, (N.Y. Branch)	-	6.206
Otros bancos	69.722	74.680
Subtotales	2.162.714	2.174.172
Totales	2.168.761	2.196.130

- b. Obligaciones con bancos según fecha de vencimiento:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	1.554.899	1.475.588
Vence entre 1 y 2 años	389.729	422.911
Vence entre 2 y 3 años	28.525	106.260
Vence entre 3 y 4 años	9.344	15.154
Vence entre 4 y 5 años	85.732	73.536
Vence después de 5 años	100.532	102.681
Totales	2.168.761	2.196.130

Nota 19 - Instrumentos de Deuda Emitidos y Otras Obligaciones Financieras

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Instrumentos de deuda emitidos		
Letras de crédito	57.007	67.938
Bonos corrientes	4.783.745	4.840.918
Bonos subordinados	1.058.132	1.041.182
Subtotales	5.898.884	5.950.038
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones con el sector público	10	-
Otras obligaciones en el país	11.583	16.255
Obligaciones con el exterior	-	811
Subtotales	11.593	17.066
Totales	5.910.477	5.967.104

Las deudas clasificadas como corto plazo son aquellas que constituyen obligaciones a la vista o que vencerán en un plazo igual o inferior a un año. Todas las otras deudas son clasificadas como de largo plazo. El detalle es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018		
	Corto plazo	Largo plazo	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	10.808	46.199	57.007
Bonos corrientes	595.321	4.188.424	4.783.745
Bonos subordinados	22.470	1.035.662	1.058.132
Instrumentos de deuda emitidos	628.599	5.270.285	5.898.884
Otras obligaciones financieras	11.593	-	11.593

	Al 31 de diciembre de 2017		
	Corto plazo	Largo plazo	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$
Letras de crédito	12.260	55.678	67.938
Bonos corrientes	662.605	4.178.313	4.840.918
Bonos subordinados	-	1.041.182	1.041.182
Instrumentos de deuda emitidos	674.865	5.275.173	5.950.038
Otras obligaciones financieras	17.066	-	17.066

Nota 19 - Instrumentos de Deuda Emitidos y Otras Obligaciones Financieras, continuación

A continuación se presenta mayor detalle, incluyendo vencimientos, por cada tipo de instrumento de deuda, para los saldos al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017:

a. Letras de crédito

El detalle de los vencimientos de las letras de crédito, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	10.808	12.260
Vence entre 1 y 2 años	8.172	9.965
Vence entre 2 y 3 años	7.457	8.114
Vence entre 3 y 4 años	6.764	7.554
Vence entre 4 y 5 años	6.178	6.952
Vence después de 5 años	17.628	23.093
Totales	57.007	67.938

b. Bonos corrientes

El detalle de los bonos corrientes por tipo de moneda, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Bonos ex Itaú en UF	1.302.988	1.272.498
Bonos ex Itaú en \$	-	27.868
Bonos ex Corpbanca en UF	2.257.817	1.985.703
Bonos ex Corpbanca en \$	412.676	345.267
Bonos ex Corpbanca en USD	496.782	923.718
Bonos Itaú Corpbanca Colombia en COP	313.482	285.864
Totales	4.783.745	4.840.918

El detalle de los vencimientos de los bonos corrientes, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	595.321	662.605
Vence entre 1 y 2 años	698.669	516.061
Vence entre 2 y 3 años	199.894	653.601
Vence entre 3 y 4 años	332.955	199.908
Vence entre 4 y 5 años	331.415	312.597
Vence después de 5 años	2.625.491	2.496.146
Totales	4.783.745	4.840.918

Nota 19 - Instrumentos de Deuda Emitidos y Otras Obligaciones Financieras, continuación

A continuación se presenta un detalle de las emisiones de bonos corrientes:

Colocaciones efectuadas durante el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018:

Serie	Moneda	Monto colocado	Plazo	Tasa de emisión	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
BCORAQ0710	UF	2.000.000	10 años y 4 meses	3% anual	06/02/2018	01/07/2028
BCORAR0710	UF	2.450.000	11 años y 4 meses	3% anual	21/02/2018	01/07/2029
BCORAR0710	UF	5.000.000	11 años y 4 meses	3% anual	14/03/2018	01/07/2029
BCORAN0710	UF	2.000.000	7 años y 5 meses	3% anual	05/06/2018	01/07/2025
Totales		11.450.000				

Serie	Moneda	Monto colocado	Plazo	Tasa de emisión	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
BCORBY0914	CLP	70.000.000.000	4 años y 5 meses	5% anual	13/04/2018	01/09/2022
Totales		70.000.000.000				

Colocaciones efectuadas durante el ejercicio terminado por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017:

Serie	Moneda	Monto colocado	Plazo	Tasa de emisión	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
BCORAQ0710	UF	2.900.000	9 años y 6 meses	3% anual	03/01/2017	01/07/2026
BCORAP0710	UF	5.000.000	10 años y 6 meses	3% anual	05/01/2017	01/07/2027
BCORAP0710	UF	5.000.000	10 años y 6 meses	3% anual	10/01/2017	01/07/2027
BCORAQ0710	UF	3.000.000	11 años y 6 meses	3% anual	16/01/2017	01/07/2028
BCORAQ0710	UF	4.000.000	11 años y 6 meses	3% anual	20/01/2017	01/07/2028
BCORAQ0710	UF	3.000.000	11 años y 6 meses	3% anual	25/01/2017	01/07/2028
BCORAP0710	UF	3.000.000	10 años y 5 meses	3% anual	10/02/2017	01/07/2027
BCORAQ0710	UF	100.000	9 años y 5 meses	3% anual	16/02/2017	01/07/2026
BCORAK0710	UF	6.000.000	5 años y 3 meses	3% anual	04/04/2017	01/07/2022
BCORAJ0710	UF	1.000.000	3 años y 9 meses	3% anual	25/08/2017	01/07/2021
Totales		33.000.000				

Serie	Moneda	Monto colocado	Plazo	Tasa de emisión	Fecha de colocación	Fecha de vencimiento
BCORBY0914	CLP	30.000.000.000	5 años	5% anual	25/09/2017	01/09/2022
BCORBZ0914	CLP	100.000.000.000	6 años	5% anual	17/10/2017	01/09/2023
Totales		130.000.000.000				

Nota 19 - Instrumentos de Deuda Emitidos y Otras Obligaciones Financieras, continuación

c. Bonos subordinados

El detalle de los bonos subordinados por tipo de moneda, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Bonos en UF	96.134	95.485
Bonos en \$	771.152	766.086
Bonos Itaú Corpbanca Colombia en COP	190.846	179.611
Totales	1.058.132	1.041.182

El detalle de los vencimientos de los bonos subordinados, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	22.470	-
Vence entre 1 y 2 años	-	21.500
Vence entre 2 y 3 años	-	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence entre 4 y 5 años	44.081	22.303
Vence después de 5 años	991.581	997.379
Totales	1.058.132	1.041.182

Durante el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017 no se efectuaron colocaciones de bonos subordinados.

d. Otras obligaciones financieras

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Vence dentro de 1 año	-	811
Vence entre 1 y 2 años	-	-
Vence entre 2 y 3 años	-	-
Vence entre 3 y 4 años	-	-
Vence entre 4 y 5 años	-	-
Vence después de 5 años	-	-
Totales obligaciones financieras	-	811
Otras obligaciones financieras a corto plazo		
Monto adeudado por operaciones de tarjeta de crédito	11.583	16.255
Otros	10	-
Totales otras obligaciones financieras	11.593	17.066

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Banco no ha tenido incumplimiento de capital, interés u otros incumplimientos respecto de sus instrumentos de deuda emitidos.

Nota 20 - Provisiones

Las provisiones que se muestran en el pasivo al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, corresponden a las siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Provisiones para beneficios y remuneración del personal	91.878	90.559
Provisiones para dividendos mínimos	43.077	17.234
Provisiones por riesgo de créditos contingentes (a)	59.013	64.941
Provisiones por contingencias (b)	12.125	10.096
Provisiones por riesgo país	6.409	6.860
Totales	212.502	189.690

(a) El detalle de las provisiones por riesgo de crédito de las colocaciones contingentes se presenta en Nota 22, letra b).

(b) Al 31 de diciembre de 2017, el monto incluye una liberación de MM\$21.765, de acuerdo a resolución de la Corte Suprema con fecha 9 de mayo de 2017, que dejó sin efectos las multas cursadas por la SBIF y registradas, según las propias instrucciones de aquella Superintendencia, en los resultados del ejercicio de Corpanca del año 2015. Para mayores antecedentes ver Nota 22.

Nota 21 - Otros Pasivos

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Cuentas y documentos por pagar (1)	270.020	348.036
Dividendos acordados por pagar	278	703
Ingresos percibidos por adelantado	6.835	7.850
Acreedores por intermediación	69.456	21.933
Garantías recibidas por operaciones financieras (threshold)	130.145	79.589
Otros pasivos	49.876	5.321
Totales	526.610	463.432

(1) Agrupa obligaciones que no corresponden a operaciones del giro, tales como impuestos de retención, cotizaciones previsionales, saldos de precio por compras de materiales, saldo de precio u obligaciones por contratos de leasing por adquisición de activo fijo o provisiones para gastos pendientes de pago.

Nota 22 - Contingencias, Compromisos y Responsabilidades

a) Juicios y procedimientos legales

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios consolidados, existen acciones judiciales interpuestas en contra del Banco y/o sus filiales en relación con operaciones propias de sus giros. Principalmente se refieren a las que se mantienen pendientes por demandas relacionadas con créditos y otros, los que en su mayoría, según las Gerencias Legales involucradas, no presentan riesgos de pérdidas significativas. No obstante lo anterior, al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se mantienen provisiones por MM\$913 y MM \$1.191, respectivamente.

Demanda de Helm LLC contra Itaú Corpbanca

Con fecha 20 de diciembre de 2016, Helm LLC presentó una demanda en la Corte Suprema del Estado de Nueva York (la “Demanda ante la Corte Estatal”) y una solicitud de arbitraje ante la Corte Internacional de Arbitraje (“ICC”) (el “Arbitraje”), en contra de Itaú Corpbanca, CorpGroup Holding Inversiones Limitada e Itaú Corpbanca Colombia, este último como demandado nominal, alegando ciertos incumplimientos en relación al acuerdo de accionistas de Itaú Corpbanca Colombia modificado y refundido de *HB Acquisition S.A.S.* de fecha 31 de julio de 2013 (el “SHA”).

En su demanda, Helm LLC persigue, entre otras cosas, una indemnización por la cantidad de US\$598 millones, que correspondería al valor que estima y reclama por sus acciones a cambio de sus acciones en Itaú Corpbanca Colombia, más intereses. Con fecha 14 de febrero de 2017 los demandados respondieron la demanda de Helm LLC, rechazando en su totalidad sus pretensiones. Asimismo, Itaú Corpbanca y CorpGroup Holding Inversiones Limitada presentaron una contrademanda en contra de Helm LLC por incumplir el SHA, conforme la cual persiguen, entre otras cosas, que se declare la terminación del referido SHA.

Con fecha 19 de abril de 2017, Helm LLC presentó su respuesta a esta contrademanda. El procedimiento arbitral ha continuado conforme los procedimientos aplicables, el período probatorio tuvo lugar en el mes de julio de 2018 y los argumentos finales de las partes se presentaron en octubre del presente año. Itaú Corpbanca estima que la pretensión de Helm LLC no tiene mérito y procederá a defender sus derechos conforme el SHA y la legislación aplicable.

Otros juicios

Existen otras acciones judiciales interpuestas en contra del Banco en relación con operaciones propias del giro. La exposición máxima del Banco por estos juicios asciende aproximadamente a MM\$31.845 al 30 de septiembre de 2018 y a MM\$36.309 al 31 de diciembre de 2017. Sin embargo, en opinión de la Administración, y en base a lo informado por la Gerencia Legal al 30 de septiembre de 2018, es poco probable que de estos juicios puedan resultar pérdidas significativas no contempladas por el Banco en los presentes estados financieros intermedios consolidados.

Itaú Corpbanca Colombia S.A.

El Banco y sus filiales enfrentan procesos en contra de características civiles, administrativas y laborales. Dentro de los procesos civiles y administrativos existentes [183], estos corresponden a operaciones bancarias [90] y los restantes se derivan de la condición de propietarios de los activos dados en *leasing* [93]. La cuantía de las demandas asciende a un total de MM\$19.628 al 30 de septiembre de 2018 (MM\$13.748 al 31 de diciembre de 2017), considerándose [16] con probabilidad de pérdida eventual, [128] con probabilidad remota y [39] con calificación probable, determinando una provisión de acuerdo a esta evaluación por MM\$838 al 30 de septiembre de 2018 (MM\$977 al 31 de diciembre de 2017). Existen procesos laborales para los cuales el Banco ha establecido una provisión por MM\$2.512 al 30 de septiembre (MM\$865 al 31 de diciembre de 2017). En relación a los procesos laborales [54], la cuantía de las demandas ascienden a un total de MM\$915, considerándose [61] con calificación probable y [116] con calificación remota.

Nota 22 - Contingencias, Compromisos y Responsabilidades, continuación

Recuperación multa por exceso de márgenes de crédito

Mediante resolución número 16.191 de fecha 30 de diciembre de 2015, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (“SBIF”) aplicó una multa a Corpbanca de MM\$21.765 por incumplimientos en los márgenes de créditos establecidos en los artículos 84 número 1 y 85 de la Ley General de Bancos (“LGB”) en relación con el Capítulo 12-3 de la Recopilación Actualizada de Normas de la SBIF. Con fecha 18 de enero de 2016, Corpbanca recurrió ante la I. Corte de Apelaciones de Santiago, interponiendo un recurso de reclamación contra la multa, conforme a lo dispuesto en la LGB. La Corte de Apelaciones falló a favor de Corpbanca y dejó sin efecto todas las multas impuestas con fecha 31 de agosto de 2016. Cinco días hábiles después, la SBIF recurrió de queja contra los ministros de la Corte, acción que se tramitó ante la Excm. Corte Suprema, bajo el rol número 62.128-2016.

Con fecha 9 de mayo de 2017, la Corte Suprema desechó el recurso de queja interpuesto por la SBIF, con ocasión de la sentencia definitiva dictada por la Corte de Apelaciones de Santiago indicada anteriormente, por medio de la cual se acogió la reclamación interpuesta por el Banco con el objeto de dejar sin efecto las multas aplicadas por la SBIF, declarándose, en consecuencia, su ilegalidad.

Tal como se informa anteriormente, las referidas multas fueron reconocidas como gasto en el resultado del ejercicio 2015. En atención a la decisión de la Corte Suprema, se procedió oportunamente a registrar el reverso de dicho gasto y los demás efectos financieros correspondientes.

Resolución SBIF

Mediante resolución de fecha 30 de junio de 2017, notificada a Itaú Corpbanca con fecha 17 de julio de 2017, la SBIF resolvió, entre otras materias, disponer la continuación de un procedimiento administrativo sancionador contra el Banco, por supuestas transgresiones de los límites de crédito individual en el otorgamiento de ciertos créditos a Norte Grande S.A., Potasios de Chile S.A. y Sociedad de Inversiones Pampa Calichera S.A., mismas operaciones que habían motivado las multas dejadas sin efecto por la I. Corte de Apelaciones de Santiago por sentencia de 31 de agosto de 2016.

Con fecha 19 de julio de 2017 el Banco recurrió de reposición en contra de dicha resolución, por estimarla contraria a derecho, entre otras razones, por considerar que no existe procedimiento administrativo instruido por la SBIF en contra del Banco que pueda ser continuado, según lo declarado por la referida sentencia y por el fallo de la Excm. Corte Suprema, que desestimó el recurso de queja interpuesto por la SBIF en contra de ella. Mediante resolución de fecha 24 de julio de 2017, la SBIF rechazó el recurso de reposición antes referido, aduciendo que el procedimiento se encontraba en etapa indagatoria, sin que el Banco formara parte formalmente de un procedimiento administrativo sancionador.

Con fecha 23 de octubre de 2017 el Banco recibió una comunicación de la SBIF, formulando cargos a Itaú Corpbanca por las mismas operaciones referidas. Junto con señalar que al Banco le asiste la convicción que este proceder no se ajuste a derecho, dándole el derecho a utilizar, en consecuencia, las defensas que el ordenamiento jurídico le otorga, con fecha 22 de noviembre de 2017 el Banco procedió a formular sus correspondientes descargos.

Actualmente el procedimiento administrativo sancionatorio instruido por la SBIF se encuentra en período de prueba.

Nota 22 - Contingencias, Compromisos y Responsabilidades, continuación

b) Créditos contingentes y provisiones

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco y/o a sus filiales a otorgar créditos, con sus correspondientes provisiones constituidas por riesgo de crédito:

	Créditos contingentes		Provisiones	
	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	481.402	262.924	3.587	2.749
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	3.824	-	31
Cartas de créditos documentarias emitidas	96.448	88.940	322	303
Boletas de garantía	1.266.215	1.286.807	8.879	7.867
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	2.384.030	2.349.626	10.795	11.831
Otros compromisos de crédito	1.372.034	1.299.494	35.430	42.160
Totales	5.600.129	5.291.615	59.013	64.941

c) Responsabilidades

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

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Operaciones por cuenta de terceros		
Cobranzas	21.454	26.143
Activos financieros transferidos administrados por el banco	1.001.714	997.530
Recursos de terceros gestionados	2.433.713	2.215.038
Subtotales	3.456.881	3.238.711
Custodia de valores		
Valores custodiados en poder del banco	8.253.036	8.675.906
Valores custodiados depositados en otra entidad	549.848	549.848
Títulos emitidos por el propio banco	161.765	163.713
Subtotales	8.964.649	9.389.467
Compromisos		
Otros	-	-
Subtotales	-	-
Totales	12.421.530	12.628.178

Nota 22 - Contingencias, Compromisos y Responsabilidades, continuación**d) Garantías, contingencias y otros****Itaú Corredores de Seguros S.A.**

Con el objeto de cumplir con lo dispuesto en el Artículo 58º letra d) del DFL 251 de 1930, el que señala que “los Corredores de Seguros, para ejercer su actividad, deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros según determine la Comisión para el Mercado Financiero (ex - Superintendencia de Valores y Seguros o “SVS”), para responder al correcto y cabal cumplimiento de las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los asegurados que contraten por su intermedio”, se renovaron pólizas (responsabilidad civil y garantía), según el siguiente detalle:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Beneficiario
Consortio Nacional de Seguros S.A.	15-04-2018	14-04-2019	60.000 y 500	Itaú Corredores de Seguros S.A.

Itaú Corpbanca Corredores de Bolsa S.A.

Para cumplir con lo dispuesto en el artículo N° 30 y N° 31 de la Ley 18.045, se mantienen en la Bolsa Electrónica de Chile y en Bolsa de Comercio de Santiago, boletas de garantías bancarias para asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores, cuyos beneficiarios son los acreedores presentes o futuros que tenga o llegara a tener en razón de sus operaciones de corredor de bolsa. El detalle de dichas boletas de garantías bancarias es el siguiente:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Beneficiario
Itaú Chile	22-04-2018	22-04-2019	16.000	Bolsa Electrónica de Chile
Mapfre Compañía de Seguros S.A	22-04-2018	22-04-2019	4.000	Bolsa de Comercio de Santiago

Adicionalmente, la Sociedad ha contratado una póliza integral de seguros para dar cumplimiento a lo establecido en la Circular N° 52 de la Bolsa Electrónica de Chile. El detalle de la póliza integral de seguros es la siguiente:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Beneficiario
Orión Seguros Generales S.A	30-04-2018	21-06-2019	5.000 y 10.000	Bolsa Electrónica de Chile

La Sociedad constituyó prenda sobre las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago a favor de dicha sociedad, para garantizar el cumplimiento de las obligaciones respecto de las transacciones efectuadas con otros corredores. El monto asciende a MM\$15.286.

Al 30 de septiembre de 2018 se encuentra en garantía con CCLV, Contraparte Central S.A. efectivo y títulos de renta fija por MM\$5.158.

La Sociedad constituyó una boleta de garantía, como representante de los beneficiarios de la garantía en los artículos N°98 y N° 99 de la Ley 20.172, con el objeto de garantizar el fiel y cabal cumplimiento de sus obligaciones como Administrador de Cartera. El detalle de la boleta de garantía bancaria es el siguiente:

Entidad	Inicio	Término	Monto (UF)	Beneficiario
Itaú Chile	21-06-2018	21-06-2019	10.000	Itaú Chile

Nota 22 - Contingencias, Compromisos y Responsabilidades, continuación
Itaú Administradora General de Fondos S.A.

Con fecha 14 de agosto de 2017, Corpbanca Administradora General de Fondos S.A. reemplazó Boleta de Garantía en Banco Santander Chile, a la Vista por la suma de MM\$14 equivalentes a UF 500 emitida originalmente con fecha 6 de junio de 2017 a favor de la Corporación de Fomento de la Producción para asegurar a CORFO el fiel y oportuno cumplimiento de las obligaciones del contrato de Administración de Carteras, sus Comités y Fondos, y el pago de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante. Su vencimiento es el 30 de agosto de 2021.

Con fecha 2 de junio de 2017, Corpbanca Administradora General de Fondos S.A. tomó Boleta de Garantía en banco Santander Chile, a la vista, por UF15.000 equivalente a la suma de MM\$400.- equivalente a UF 15.000 a favor de la Corporación de Fomento de la Producción para asegurar a CORFO el fiel cumplimiento del contrato de administración de carteras de CORFO, sus comités y Fondos, y el pago de las obligaciones laborales y sociales con los trabajadores del contratante. Su vencimiento es el 31 de agosto de 2021.

Durante el año 2018, la Sociedad ha contratado Boletas de Garantía en Itaú Corpbanca, para los fondos que administra con el fin de garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de las Administradora, por la administración de los fondos de terceros y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resulten de acuerdo a lo previsto en los artículo N°226 y N°227 de la Ley N°18.045, por UF 1.123.569 al 30 de septiembre de 2018.

Nota 23 - Patrimonio

a. Detalles de los movimientos de las cuentas de capital y reservas (atribuible a accionistas del Banco)

Al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, el Banco presenta capital pagado por el monto de MM\$1.862.826, compuesto por 512.406.760.091 acciones ordinarias, suscritas y pagadas sin valor nominal. El movimiento se presenta a continuación:

	Acciones ordinarias	
	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	(número)	(número)
Emitidas al 1 de enero	512.406.760.091	512.406.760.091
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Recompra de acciones de propia emisión	-	-
Venta de acciones de propia emisión	-	-
Totales	512.406.760.091	512.406.760.091

Durante el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018 y durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, no existieron operaciones de compra y venta de acciones de propia emisión.

Nómina de principales accionistas

La distribución de acciones al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017, es la siguiente:

Razón social o nombre accionista	Acciones ordinarias			
	Al 30 de septiembre de 2018		Al 31 de diciembre de 2017	
	N° acciones	% participación	N° acciones	% participación
Itaú Unibanco	184.756.488.453	36,06%	184.756.488.453	36,06%
Itaú Unibanco Holding S.A.	115.039.610.411	22,45%	115.039.610.411	22,45%
ITB Holding Brasil Participações Ltda.	57.008.875.206	11,13%	57.008.875.206	11,13%
CGB II SpA	10.908.002.836	2,13%	10.908.002.836	2,13%
CGB III SPA	1.800.000.000	0,35%	1.800.000.000	0,35%
Familia Saieh	157.046.095.628	30,65%	157.046.095.628	30,65%
Corp Group Banking S.A.	136.127.850.073	26,57%	136.127.850.073	26,57%
Compañía Inmobiliaria y de Inversiones Saga SpA (1)	10.266.690.535	2,00%	20.918.245.555	4,08%
Saga II SpA	7.000.000.000	1,37%	-	-
Saga III SpA	3.651.555.020	0,71%	-	-
International Finance Corporation	17.017.909.711	3,32%	17.017.909.711	3,32%
Otros	153.586.266.299	29,97%	153.586.266.299	29,97%
Corredoras de bolsa	55.791.614.655	10,89%	53.400.666.996	10,42%
Tenedores de ADR e inversionistas extranjeros	42.838.887.354	8,36%	50.064.467.904	9,77%
Administradoras generales de fondos	17.778.018.941	3,47%	16.892.054.779	3,30%
Grupo Santo Domingo	9.817.092.180	1,92%	9.817.092.180	1,92%
Compañías de seguros	5.220.388.512	1,02%	5.212.338.243	1,02%
Administradoras de fondos de pensiones	3.981.075.117	0,77%	944.399.401	0,18%
Otros accionistas minoritarios	18.159.189.540	3,54%	17.255.246.796	3,36%
Totales	512.406.760.091	100%	512.406.760.091	100%

(1) Se incluyen 182.125.023 acciones bajo custodia de un tercero.

Nota 23 - Patrimonio, continuación

b. Dividendos

En Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Itaú Corpbanca celebrada el 27 de marzo de 2018, se acordó distribuir utilidades por MM\$22.979, correspondientes al 40% de la utilidad del ejercicio 2017 y en Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Itaú Corpbanca celebrada el 27 de marzo de 2017, se acordó distribuir utilidades por MM\$618, correspondientes al 30% de la utilidad del ejercicio 2016.

Periodo	Resultado atribuible a propietarios del Banco	Destinado a reservas y utilidades retenidas	Destinado a dividendos	Porcentaje distribuido	Acciones	Dividendo por acción
	MM\$	MM\$	MM\$	%	Nº	\$
Año 2017 (Junta de accionistas marzo 2018)	57.447	34.468	22.979	40%	512.406.760.091	0,04485
Año 2016 (Junta de accionistas marzo 2017)	2.059	1.441	618	30%	512.406.760.091	0,00121

A continuación se observa la composición de la utilidad básica y diluida, atribuible a los propietarios del Banco, por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017 y del ejercicio terminado al 31 de diciembre 2017:

Utilidad básica y utilidad diluida	30 de septiembre de 2018		31 de diciembre de 2017		30 de septiembre de 2017	
	Nº acciones	Monto	Nº acciones	Monto	Nº acciones	Monto
	Millones	MM\$	Millones	MM\$	Millones	MM\$
Beneficio básico por acción						
Resultado neto del período		143.591		57.447		85.065
Número medio ponderado de acciones en circulación	512.407	-	512.407	-	512.407	-
Conversión asumida de deuda convertible	-	-	-	-	-	-
Número ajustado de acciones	512.407	-	512.407	-	512.407	-
Beneficio básico por acción (pesos chilenos)		0,280		0,112		0,166
Beneficio diluido por acción						
Resultado neto del período		143.591		57.447		85.065
Número medio ponderado de acciones en circulación	512.407	-	512.407	-	512.407	-
Efecto diluido de:						
Conversión asumida de deuda convertible	-	-	-	-	-	-
Conversión de acciones ordinarias	-	-	-	-	-	-
Derechos de opciones	-	-	-	-	-	-
Número ajustado de acciones	512.407	-	512.407	-	512.407	-
Beneficio diluido por acción (pesos chilenos)		0,280		0,112		0,166

Durante el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018 y durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017 no han existido efectos dilusivos.

c. Cuentas de valoración

Ajuste a valor razonable de instrumentos disponibles para la venta. Esta incluye los cambios netos acumulados en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta, lo anterior hasta que la inversión es reconocida o exista la necesidad de efectuar provisiones por deterioro.

Coberturas contables por inversiones el exterior. Corresponde a los ajustes por coberturas de inversión neta de negocio en el extranjero.

Coberturas contables de flujos de efectivo. Incluye los efectos de cobertura sobre exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuye a un riesgo particular asociado con un activo y/o pasivo reconocidos, los cuales pueden afectar el resultado del período.

Reservas de conversión. Incluye los efectos de convertir los estados financieros de las sociedades en New York y filiales colombianas, cuyas monedas funcionales son Dólar Estadounidense y Peso Colombiano, respectivamente, a la moneda de presentación de Itaú Corpbanca, siendo esta última Peso Chileno.

Reservas por obligaciones por beneficios definidos. Incluye los efectos de cumplir con NIC 19 "Beneficios a los empleados".

Nota 23 - Patrimonio, continuación.

A continuación se muestran los efectos patrimoniales e impuestos a la renta, atribuibles a los propietarios del Banco, al 30 de septiembre 2018 y 31 de diciembre 2017:

Al 30 de septiembre de 2018	Instrumentos disponibles para la venta	Coberturas de flujos de efectivo	Coberturas de inversión neta en el exterior	Variación tipo de cambio inversión en Colombia y sucursal Nueva York	Reconocimiento de obligaciones sobre beneficios definidos	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Resultados integrales del período						
Saldos al 1 de enero de 2018	16.592	(5.730)	64.741	(57.485)	(2.736)	15.382
Efecto del período	(2.620)	(3.663)	(46.649)	54.665	(1.110)	623
Saldos al 30 de septiembre de 2018	13.972	(9.393)	18.092	(2.820)	(3.846)	16.005
Impuesto a la renta sobre los componentes de otros resultados integrales						
Saldos al 1 de enero de 2018	(4.937)	1.389	(17.287)	-	718	(20.117)
Efecto del período	(1.071)	989	14.031	-	407	14.356
Saldos al 30 de septiembre de 2018	(6.008)	2.378	(3.256)		1.125	(5.761)
Saldos netos al 30 de septiembre de 2018	7.964	(7.015)	14.836	(2.820)	(2.721)	10.244
Al 31 de diciembre de 2017						
Al 31 de diciembre de 2017	Instrumentos disponibles para la venta	Coberturas de flujos de efectivo	Coberturas de inversión neta en el exterior	Variación tipo de cambio inversión en Colombia y sucursal Nueva York	Reconocimiento de obligaciones sobre beneficios definidos	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Resultados integrales del período						
Saldos al 1 de enero de 2017	10.372	(5.603)	14.917	2.380	(2.598)	19.468
Efecto del período	6.220	(127)	49.824	(59.865)	(138)	(4.086)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	16.592	(5.730)	64.741	(57.485)	(2.736)	15.382
Impuesto a la renta sobre los componentes de otros resultados integrales						
Saldos al 1 de enero de 2017	(2.764)	1.345	(3.219)	-	722	(3.916)
Efecto del período	(2.173)	44	(14.068)	-	(4)	(16.201)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	(4.937)	1.389	(17.287)		718	(20.117)
Saldos netos al 31 de diciembre de 2017	11.655	(4.341)	47.454	(57.485)	(2.018)	(4.735)

d. Reservas

Este rubro se compone por "otras reservas no provenientes de utilidades" las cuales corresponden a los ajustes realizados producto de la combinación de negocios entre Banco Itaú Chile y Corpbanca por MM\$839.120 al 30 de septiembre de 2018 y (MM\$839.120 al 31 de diciembre de 2017) y Reservas procedentes desde Banco Itaú Chile antes de la fusión por MM\$451.011 al 30 de septiembre de 2018 (MM\$451.011 al 31 de diciembre de 2017).

e. Utilidades retenidas de ejercicios anteriores

Corresponde a las utilidades de los ejercicios 2016 y 2017 no distribuidas a los accionistas por un total de MM\$35.909.

Nota 23 - Patrimonio, continuación

f. Interés no controlador

Corresponde al importe neto del patrimonio de las entidades dependientes atribuibles a instrumentos de capital que no pertenecen, directa o indirectamente, al Banco, incluyendo la parte que se les haya atribuido del resultado del período. La participación del interés no controlador en el patrimonio y los resultados de la filial se muestran a continuación:

Al 30 de septiembre de 2018

Sociedad filial	Participación de terceros	Otros resultados integrales									
		Patrimonio	Resultados	Obligaciones sobre beneficios definidos	Instrumentos disponibles para la venta	Variación tipo de cambio Colombia	Variación coberturas inversión neta en el exterior	Variación coberturas de flujos de efectivo	Impuestos diferidos	Totales otros resultados integrales	Resultados integrales
		%	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Itaú Corredor de Seguro Colombia S.A.	20,000%	405	(4)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A. y filiales	33,721%	228.132	2.559	(564)	(596)	16.277	956	-	(52)	16.021	18.580
Itaú Corredores de Seguros S.A. (Ex -Corpbanca Corredores de Seguros S.A.) (*)	0,000%	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Itaú Administradora General de Fondos S.A.	0,600%	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales		228.538	2.563	(564)	(596)	16.277	956	-	(52)	16.021	18.584

(*) Con fecha 1 de abril de 2018, se hizo efectiva la fusión de las sociedades Corpbanca Corredores de Seguro S.A. e Itaú Chile Corredora de Seguros Limitada mediante la absorción de esta última entidad en la primera, siendo su nueva razón social Itaú Corredores de Seguros S.A. Con fecha 10 de septiembre de 2018, Banco Itaú Corpbanca adquirió 127.901 acciones a inversionistas minoritarios, por lo cual el Banco y sus filiales poseen el 100% de participación en la Sociedad.

Al 31 de diciembre de 2017

Sociedad filial	Participación de terceros	Otros resultados integrales									
		Patrimonio	Resultados	Obligaciones sobre beneficios definidos	Instrumentos disponibles para la venta	Variación tipo de cambio Colombia	Variación coberturas inversión neta en el exterior	Variación coberturas de flujos de efectivo	Impuestos diferidos	Totales otros resultados integrales	Resultados integrales
		%	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Itaú Corredor de Seguro Colombia S.A.	20,000%	380	(5)	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A. y filiales	33,721%	209.557	(4.138)	(70)	3.746	(18.437)	(627)	-	(1.305)	(16.693)	(20.831)
Itaú Chile Corredores de Seguros Ltda.	0,029%	12	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Itaú Administradora General de Fondos S.A.	0,600%	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Itaú Corpbanca Corredores de Bolsa S.A. (**)	0,000%	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales		209.954	(4.133)	(70)	3.746	(18.437)	(627)	-	(1.305)	(16.693)	(20.826)

(**) Con fecha 4 de julio de 2018, Itaú Asesorías Financieras S.A. adquirió 2 acciones de la entidad a inversionistas minoritarios, con lo cual Banco Itaú Corpbanca y filiales pasan a controlar el 100% de las acciones de la Sociedad.

El detalle de los movimientos del interés no controlador por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018 y por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

	2018	2017
	MMS	MMS
Saldos iniciales	209.954	230.780
Resultados integrales del período/ejercicio	18.584	(20.826)
Saldos finales	228.538	209.954

La principal filial con interés no controlador de Itaú Corpbanca, es la siguiente:

Nombre de entidad	País	Participación grupo	Participación no controladora	Actividad principal
Itaú Corpbanca Colombia S.A. y filiales	Colombia	66,28%	33,72%	Giro bancario

Nota 23 - Patrimonio, continuación

La información que representa el interés no controlador de la empresa anteriormente nombrada, antes de ajustes de eliminación de consolidación es la siguiente:

Resumen del Estado de Situación Financiera	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Activos corrientes	4.856.560	4.562.751
Pasivos corrientes	(4.100.586)	(3.939.178)
Activos (pasivos) corrientes netos	755.974	623.573
Activos no corrientes	1.691.541	1.690.890
Pasivos no corrientes	(1.771.006)	(1.692.197)
Activos (pasivos) no corrientes netos	(79.465)	(1.307)
Total activos (pasivos) netos	676.509	622.266
Interés no controlador acumulado	228.132	209.557

Resumen del Estado de Resultados	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	400.220	433.092
Resultados del período	7.588	(2.517)
Resultados atribuibles a interés no controlador	2.559	(849)

Resumen del Estado de Flujos de Efectivo	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017
	MM\$	MM\$
Flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de operación	196.133	19.409
Flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de inversión	(135.908)	(91.772)
Flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de financiamiento	(51.953)	57.314
Aumento (disminución) neto de flujos de efectivo	8.272	(15.049)

g. Resultados integrales consolidados del período

Conceptos	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de					
	2018			2017		
	Propietarios del Banco	Interés no controlador	Totales	Propietarios del Banco	Interés no controlador	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultados consolidados del período	143.591	2.563	146.154	85.065	(838)	84.227
Otros resultados integrales antes de impuestos						
Instrumentos disponibles para la venta	(2.620)	(596)	(3.216)	145	2.587	2.732
Coberturas de inversión neta en el exterior	(46.649)	956	(45.693)	15.636	(213)	15.423
Coberturas de flujos de efectivo	(3.663)	-	(3.663)	6.120	-	6.120
Diferencias de conversión	54.665	16.277	70.942	(21.281)	(6.724)	(28.005)
Obligación sobre beneficios definidos	(1.110)	(564)	(1.674)	(1.113)	(566)	(1.679)
Subtotales	623	16.073	16.696	(493)	(4.916)	(5.409)
Impuesto a la renta						
Instrumentos disponibles para la venta	(1.071)	(732)	(1.803)	347	(685)	(338)
Coberturas de inversión neta en el exterior	14.031	473	14.504	(4.423)	(167)	(4.590)
Coberturas de flujos de efectivo	989	-	989	(1.561)	-	(1.561)
Obligación sobre beneficios definidos	407	207	614	371	188	559
Subtotales	14.356	(52)	14.304	(5.266)	(664)	(5.930)
Total otros resultados integrales del período	14.979	16.021	31.000	(5.759)	(5.580)	(11.339)
Resultados integrales del período	158.570	18.584	177.154	79.306	(6.418)	72.888

Nota 24- Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes

Este rubro comprende los intereses devengados y realizados en el período por todos los activos y pasivos financieros, pasivos y gastos por intereses cuyo rendimiento implícito o explícito, se obtiene de aplicar el método del tipo de interés efectivo con independencia de que se valoren por su valor razonable, así como las rectificaciones de productos como consecuencia de coberturas contables, lo anterior forma parte de los ingresos y gastos por concepto de intereses y reajustes que se muestran en el Estado Intermedio de Resultados Consolidados del período.

a. La composición de ingresos por intereses y reajustes, incluyendo el resultado por coberturas contables, por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

Ingresos por intereses y reajustes	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de							
	2018				2017			
	Intereses	Reajustes	Comisiones por prepagos	Totales	Intereses	Reajustes	Comisiones por prepagos	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de retrocompra	1.427	3	-	1.430	921	19	-	940
Créditos otorgados a bancos	1.290	-	-	1.290	1.123	-	-	1.123
Colocaciones comerciales	195.252	29.043	1.220	225.515	207.676	(1.721)	366	206.321
Colocaciones para vivienda	48.541	27.383	218	76.142	45.776	(959)	2	44.819
Colocaciones de consumo	93.054	395	664	94.113	89.633	3	461	90.097
Instrumentos de inversión	25.713	3.375	-	29.088	17.326	96	-	17.422
Otros ingresos por intereses y reajustes	3.083	407	-	3.490	2.376	6	-	2.382
Resultados de coberturas contables	(10.125)	-	-	(10.125)	1.084	-	-	1.084
Totales	358.235	60.606	2.102	420.943	365.915	(2.556)	829	364.188

Ingresos por intereses y reajustes	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de							
	2018				2017			
	Intereses	Reajustes	Comisiones por prepagos	Totales	Intereses	Reajustes	Comisiones por prepagos	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de retrocompra	3.491	-	-	3.491	4.960	19	-	4.979
Créditos otorgados a bancos	3.342	-	-	3.342	4.597	-	-	4.597
Colocaciones comerciales	580.481	82.263	3.113	665.857	654.690	46.571	1.169	702.430
Colocaciones para vivienda	142.338	76.167	673	219.178	139.131	39.262	6	178.399
Colocaciones de consumo	275.877	541	1.865	278.283	268.662	42	1.294	269.998
Instrumentos de inversión	78.718	14.248	-	92.966	49.056	3.958	-	53.014
Otros ingresos por intereses y reajustes	7.129	4.772	-	11.901	7.185	42	-	7.227
Resultados de coberturas contables	(16.229)	-	-	(16.229)	(1.547)	-	-	(1.547)
Totales	1.075.147	177.991	5.651	1.258.789	1.126.734	89.894	2.469	1.219.097

Nota 24- Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes, continuación

b. El detalle de los gastos por intereses y reajustes por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017 es el siguiente:

Gastos por intereses y reajustes	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de					
	2018			2017		
	Intereses	Reajustes	Totales	Intereses	Reajustes	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depósitos a la vista	(12.827)	(34)	(12.861)	(18.197)	3	(18.194)
Contratos de retrocompra	(6.958)	(3)	(6.961)	(7.572)	-	(7.572)
Depósitos y captaciones a plazo	(92.888)	(3.601)	(96.489)	(97.245)	2.913	(94.332)
Obligaciones con bancos	(17.895)	(41)	(17.936)	(16.530)	(2.374)	(18.904)
Instrumentos de deuda emitidos	(51.200)	(31.953)	(83.153)	(50.826)	1.206	(49.620)
Otras obligaciones financieras	(148)	-	(148)	(27)	-	(27)
Otros gastos por intereses y reajustes	(32)	(1.065)	(1.097)	(185)	(160)	(345)
Resultados de coberturas contables	5.800	-	5.800	2.760	-	2.760
Totales	(176.148)	(36.697)	(212.845)	(187.822)	1.588	(186.234)

Gastos por intereses y reajustes	Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de					
	2018			2017		
	Intereses	Reajustes	Totales	Intereses	Reajustes	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depósitos a la vista	(37.132)	(113)	(37.245)	(58.288)	(102)	(58.390)
Contratos de retrocompra	(21.020)	(3)	(21.023)	(23.210)	-	(23.210)
Depósitos y captaciones a plazo	(281.166)	(11.908)	(293.074)	(323.823)	(9.164)	(332.987)
Obligaciones con bancos	(50.673)	(165)	(50.838)	(39.464)	(2.374)	(41.838)
Instrumentos de deuda emitidos	(148.363)	(89.345)	(237.708)	(157.535)	(51.211)	(208.746)
Otras obligaciones financieras	(413)	-	(413)	(84)	-	(84)
Otros gastos por intereses y reajustes	(394)	(3.295)	(3.689)	(523)	(1.444)	(1.967)
Resultados de coberturas contables	5.700	-	5.700	89	-	89
Totales	(533.461)	(104.829)	(638.290)	(602.838)	(64.295)	(667.133)

Para efectos del Estado Intermedio de Flujos de Efectivo Consolidados, el monto neto de intereses y reajustes por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018 es MM\$620.499 (MM\$551.964 al 30 de septiembre de 2017).

Nota 25 - Ingresos y Gastos por Comisiones

a) Ingresos por comisiones

Comprende el monto de todas las comisiones devengadas y recibidas en el periodo, que generan los segmentos de negocios, excepto las que formen parte integrante del tipo de interés efectivo de los instrumentos financieros por ingresos de actividades ordinarias.

Ingresos por comisiones	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017	2018	2017
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Comisiones por líneas de crédito y sobregiro	383	738	4.838	2.334
Comisiones por avales y cartas de crédito	4.434	3.862	11.055	10.788
Comisiones por servicios de tarjetas	18.166	14.620	54.314	47.115
Comisiones por administración de cuentas	3.649	3.116	8.001	9.523
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	5.598	5.399	15.625	18.845
Comisiones por intermediación y manejo de valores	3.354	2.615	8.899	8.562
Comisiones por inversiones en fondos mutuos u otros	6.300	6.259	18.490	19.666
Remuneraciones por intermediación de seguros	9.382	6.607	27.600	19.089
Asesorías financieras	2.752	4.175	8.646	7.225
Comisiones por créditos estudiantiles cedidos	1.261	1.094	3.796	3.398
Comisiones por operaciones de crédito	146	1.365	580	2.196
Otras remuneraciones por servicios prestados	2.763	2.569	7.369	8.195
Otras comisiones ganadas	1.530	1.405	4.311	3.637
Totales	59.718	53.824	173.524	160.573

b) Gastos por comisiones

Este rubro comprende los gastos por comisiones del periodo relacionados con las operaciones normales del Banco y sus filiales:

Gastos por comisiones	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017	2018	2017
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Remuneraciones por operación de tarjetas	(8.548)	(4.472)	(26.135)	(17.380)
Comisiones por operación de valores	(759)	(1.312)	(2.348)	(3.647)
Comisiones pagadas operaciones comercio exterior	(742)	(785)	(1.853)	(1.269)
Comisiones pagadas por puntos	(679)	(1.106)	(2.042)	(2.584)
Comisiones por intermediación	(439)	(165)	(1.284)	(428)
Otras comisiones pagadas	(1.295)	(842)	(3.405)	(3.600)
Totales	(12.462)	(8.682)	(37.067)	(28.908)

Las comisiones ganadas por operaciones con letras de crédito se presentan en el Estado Intermedio de Resultados Consolidados del período en el rubro “Ingresos por intereses y reajustes”.

Nota 26 - Utilidad Neta de Operaciones Financieras

Incluye el monto de los ajustes por variación de los instrumentos financieros, excepto los imputables a intereses devengados por aplicación del método del tipo de interés efectivo de correcciones de valor de activos, así como los resultados obtenidos en su compraventa.

El monto de la utilidad neta de operaciones financieras que se muestra en el Estado Intermedio de Resultados Consolidados del período corresponde a los siguientes conceptos:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017	2018	2017
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de negociación	(727)	6.708	(1.205)	37.673
Instrumentos derivados de negociación	48.694	(21.940)	95.106	(9.051)
Venta de cartera de créditos	9.655	(35)	10.520	1.674
Instrumentos financieros disponibles para la venta	3.104	2.521	13.923	10.466
Otros	3.911	198	4.728	1.457
Totales	64.637	(12.548)	123.072	42.219

Nota 27 - Resultado de Cambio Neto

Comprende los resultados obtenidos en la compraventa de divisas, las diferencias que surgen al convertir las partidas monetarias en moneda extranjera a la moneda funcional y los procedentes de activos no monetarios en moneda extranjera al momento de su enajenación. El detalle de los resultados de cambio netos es el siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017	2018	2017
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultados netos de cambio monedas extranjeras				
Resultados netos por posición de cambio	(24.958)	50.171	(20.646)	80.759
Otros resultados de cambio	645	737	2.337	1.792
Subtotales	(24.313)	50.908	(18.309)	82.551
Resultados netos de reajustes por tipo de cambio				
Reajustes de créditos otorgados a clientes	13	(43)	56	(47)
Reajustes de instrumento de inversión	-	(415)	105	(479)
Reajustes de otros activos	(2)	-	12	-
Reajustes de otros pasivos	-	648	(335)	799
Resultados netos de derivados en coberturas contables	(5.684)	(33.249)	17.428	(51.615)
Subtotales	(5.673)	(33.059)	17.266	(51.342)
Totales	(29.986)	17.849	(1.043)	31.209

Nota 28 - Provisiones por Riesgo de Crédito

El movimiento registrado en los resultados por concepto de provisiones y deterioros por riesgo crédito, correspondientes a los períodos de tres y nueve meses terminados 30 de septiembre de 2018 y 2017, se resume como sigue:

Por el período de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2018									
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								Provisión mínima cartera normal	Totales
Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo	Créditos contingentes	Provisiones adicionales				
MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS		
Constitución de provisiones									
Provisiones individuales	(104)	(45.902)	-	-	(10.056)	-	-	(56.062)	
Provisiones grupales	-	(12.843)	(4.637)	(58.866)	(112)	-	-	(76.458)	
Resultados por constitución de provisiones (*)	(104)	(58.745)	(4.637)	(58.866)	(10.168)	-	-	(132.520)	
Liberación de provisiones									
Provisiones individuales	7	28.731	-	-	11.702	-	-	40.440	
Provisiones grupales	-	2.232	8.750	16.521	490	-	-	27.993	
Resultados por liberación de provisiones (*)	7	30.963	8.750	16.521	12.192	-	-	68.433	
Recuperación de activos castigados y otros	-	2.116	633	6.722	-	-	-	9.471	
Resultados netos provisiones riesgo de crédito	(97)	(25.666)	4.746	(35.623)	2.024	-	-	(54.616)	

Por el período de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2017									
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								Provisión mínima cartera normal	Totales
Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo	Créditos contingentes	Provisiones adicionales				
MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS		
Constitución de provisiones									
Provisiones individuales	40	(54.323)	-	-	(16.946)	-	-	(71.229)	
Provisiones grupales	-	(18.556)	(13.530)	(71.799)	(624)	-	-	(104.509)	
Resultados por constitución de provisiones (*)	40	(72.879)	(13.530)	(71.799)	(17.570)	-	-	(175.738)	
Liberación de provisiones									
Provisiones individuales	36	34.871	-	-	2.147	-	-	37.054	
Provisiones grupales	-	10.508	9.981	32.954	379	-	-	53.822	
Resultados por liberación de provisiones (*)	36	45.379	9.981	32.954	2.526	-	-	90.876	
Recuperación de activos castigados y otros	-	2.847	372	4.203	-	-	-	7.422	
Resultados netos provisiones riesgo de crédito	76	(24.653)	(3.177)	(34.642)	(15.044)	-	-	(77.440)	

Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018									
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								Provisión mínima cartera normal	Totales
Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo	Créditos contingentes	Provisiones adicionales				
MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS		
Constitución de provisiones									
Provisiones individuales	(234)	(131.111)	-	-	(31.743)	-	-	(163.088)	
Provisiones grupales	-	(50.083)	(27.951)	(215.892)	(480)	-	-	(294.406)	
Resultados por constitución de provisiones (*)	(234)	(181.194)	(27.951)	(215.892)	(32.223)	-	-	(457.494)	
Liberación de provisiones									
Provisiones individuales	63	92.231	-	-	18.665	-	-	110.959	
Provisiones grupales	-	21.884	27.165	90.697	1.133	-	-	140.879	
Resultados por liberación de provisiones (*)	63	114.115	27.165	90.697	19.798	-	-	251.838	
Recuperación de activos castigados y otros	-	11.215	2.108	17.977	-	-	-	31.300	
Resultados netos provisiones riesgo de crédito	(171)	(55.864)	1.322	(107.218)	(12.425)	-	-	(174.356)	

Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2017									
Créditos y cuentas por cobrar a clientes								Provisión mínima cartera normal	Totales
Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo	Créditos contingentes	Provisiones adicionales				
MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS		
Constitución de provisiones									
Provisiones individuales	(232)	(225.134)	-	-	(25.032)	-	-	(250.398)	
Provisiones grupales	-	(53.723)	(30.051)	(185.703)	(1.005)	-	-	(270.482)	
Resultados por constitución de provisiones (*)	(232)	(278.857)	(30.051)	(185.703)	(26.037)	-	-	(520.880)	
Liberación de provisiones									
Provisiones individuales	128	154.416	-	-	7.277	-	-	161.821	
Provisiones grupales	-	24.401	23.130	74.696	796	-	-	123.023	
Resultados por liberación de provisiones (*)	128	178.817	23.130	74.696	8.073	-	-	284.844	
Recuperación de activos castigados y otros	-	8.824	1.407	12.134	-	-	-	22.365	
Resultados netos provisiones riesgo de crédito	(104)	(91.216)	(5.514)	(98.873)	(17.964)	-	-	(213.671)	

(*) El detalle de los montos presentados en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Consolidados, es el siguiente:

Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de		
	2018	2017
	MMS	MMS
Cargo por provisiones constituidas	457.494	520.880
Abono por provisiones liberadas	(251.838)	(284.844)
Totales	205.656	236.036

Nota 29 - Remuneraciones y Gastos del Personal

La composición del rubro remuneraciones y gastos del personal por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017	2018	2017
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Remuneraciones del personal	(45.125)	(42.843)	(131.513)	(129.183)
Bonos o gratificaciones	(23.144)	(17.594)	(59.436)	(53.574)
Indemnización por años de servicio	(3.149)	(3.273)	(8.485)	(9.473)
Gastos de capacitación	(191)	(263)	(642)	(928)
Otros gastos del personal	(5.620)	(5.490)	(17.204)	(14.771)
Totales	(77.229)	(69.463)	(217.280)	(207.929)

Nota 30 - Gastos de Administración

La composición del rubro, por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

	Por los períodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de		Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2018	2017	2018	2017
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(7.629)	(9.635)	(22.872)	(29.083)
Arriendos de oficina	(9.046)	(8.862)	(26.708)	(27.611)
Arriendos de equipos	(797)	(820)	(2.123)	(2.143)
Primas de seguros	(4.982)	(5.666)	(15.660)	(16.968)
Materiales de oficina	(406)	(807)	(1.389)	(1.604)
Gastos de informática y comunicaciones	(9.531)	(13.462)	(32.367)	(29.536)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(1.220)	(1.153)	(3.234)	(3.530)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(1.183)	(1.266)	(3.935)	(3.952)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(749)	(900)	(2.519)	(2.380)
Gastos judiciales y notariales	(3.489)	(2.315)	(11.406)	(5.874)
Honorarios por informes técnicos	(1.964)	(3.021)	(7.821)	(8.854)
Honorarios por servicios profesionales	(303)	(520)	(1.322)	(1.703)
Administración integral de cajeros automáticos	(687)	(1.532)	(2.164)	(4.394)
Administración de servicios externos temporales	(111)	(1.212)	(388)	(2.008)
Franqueos y gastos de correos	(272)	(122)	(1.037)	(785)
Eventos internos	(96)	(706)	(495)	(1.327)
Donaciones	(815)	(507)	(1.576)	(920)
Servicios contratados	(905)	(558)	(3.735)	(7.347)
Aportes varios	(16)	(16)	(47)	(47)
Administración de tarjetas de créditos	(739)	(165)	(2.395)	(3.334)
Otros gastos generales de administración	(3.723)	(4.396)	(9.938)	(8.906)
Subtotales	(48.663)	(57.641)	(153.131)	(162.306)
Servicios subcontratados	(5.056)	(5.714)	(17.701)	(19.098)
Procesamiento de datos	(2.558)	(3.671)	(9.960)	(11.657)
Venta de productos	(235)	(147)	(694)	(472)
Otros	(2.263)	(1.896)	(7.047)	(6.969)
Gastos del Directorio	(403)	(359)	(1.125)	(1.029)
Remuneraciones del Directorio	(403)	(359)	(1.125)	(1.029)
Otros gastos del Directorio	-	-	-	-
Publicidad y propaganda	(3.328)	(4.480)	(9.547)	(9.590)
Impuestos, contribuciones y aportes	(10.539)	(13.005)	(30.773)	(35.640)
Contribuciones de bienes raíces	(59)	(198)	(262)	(534)
Patentes	(266)	(237)	(855)	(1.088)
Otros impuestos (*)	(8.207)	(10.593)	(23.655)	(28.016)
Aportes a la SBIF	(2.007)	(1.977)	(6.001)	(6.002)
Totales	(67.989)	(81.199)	(212.277)	(227.663)

(*) Este importe corresponde principalmente a impuestos, distintos de impuesto a la renta, que afectan a Banco Itaú Corpbanca Colombia S.A. y sus filiales (segmento Colombia), y que gravan transacciones financieras locales, la realización permanente de actividades comerciales o de servicios, impuestos al valor agregado no descontables e impuesto al patrimonio, entre otros.

Nota 31 - Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros

a. Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones por los períodos de tres y nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2018 y 2017, se detallan a continuación:

Depreciaciones y amortizaciones	Nota	Por los períodos de tres meses terminados		Por los períodos de nueve meses terminados	
		al 30 de septiembre de		al 30 de septiembre de	
		2018	2017	2018	2017
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Depreciación de activos fijos	14	(5.333)	(4.895)	(15.167)	(14.213)
Amortización de intangibles	13	(18.276)	(15.697)	(49.533)	(47.403)
Totales		(23.609)	(20.592)	(64.700)	(61.616)

b. Deterioro

El Banco evalúa al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio o evidencia concreta de deterioro del valor de su propiedad, planta y equipo, intangibles y goodwill, agrupados en Unidades Generadoras de Efectivo (UGE). En caso de existir tales indicios y/o evidencia concreta, y a lo menos anualmente, el Banco estima el importe recuperable (IR) de sus UGE's para efectos de determinación de deterioro en el valor del goodwill registrado.

El Banco ha definido dos UGE's: UGE Chile y UGE Colombia. La definición de las UGE's mencionadas se realizó en función de sus principales áreas geográficas, cuya generación de flujos y gestión son analizados por la Alta Administración de forma separada debido a que pueden ser identificados de forma independiente sus aportes a la entidad consolidada. Es importante mencionar que estas UGE's son consistentes con sus segmentos operativos (ver Nota 4).

	Nota	Por los períodos de tres meses terminados		Por los períodos de nueve meses terminados	
		al 30 de septiembre de		al 30 de septiembre de	
		2018	2017	2018	2017
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones disponibles para la venta		-	-	-	-
Deterioro de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		-	-	-	-
Subtotales activos financieros		-	-	-	-
Deterioro de activo fijo	14	-	(27)	-	(27)
Deterioro de intangibles	13	-	-	-	-
Subtotales activos no financieros		-	(27)	-	(27)
Totales		-	(27)	-	(27)

a) Activos financieros

Banco Itaú Corpbanca y sus filiales evalúan al cierre de cada período sobre el que se informa, si existe evidencia objetiva alguna de algún activo financiero o un grupo de ellos para identificar que se encuentran deteriorados en su valor. Un activo financiero o grupo de activos se considera deteriorado en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro de ese valor como consecuencia de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo, y ese evento que causa la pérdida tiene impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de activos financieros, además, ese impacto puede estimarse de manera fiable. La evidencia de deterioro del valor podría incluir, entre otros, indicios tales como que los deudores o un grupo de deudores se encuentran con dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de deuda por capital o intereses, la probabilidad que se declaren en quiebra u adopten otra forma de reorganización financiera, o datos observables que indiquen la existencia de una posible disminución, medible, en los flujos de efectivo futuros estimados.

Nota 31 - Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros, continuación

b) Activos no financieros

Los montos en libros de estos activos, evaluados de acuerdo con NIC 36 “Deterioro del valor de los activos”, son revisados regularmente o a lo menos a cada fecha de cierre del período sobre el que se informa para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios o evidencia concreta, entonces se estima el monto a recuperar del activo. El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable menos los costos de venta, ya sea de un activo o de una unidad generadora de efectivo (UGE), y su valor en uso. Ese importe recuperable se determinará para un activo individual, salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los flujos de efectivo de otros activos o grupo de activos.

Lo anterior también incluye comprobar anualmente el deterioro del valor de cada activo intangible con una vida útil indefinida, así como de los activos intangibles que aún no estén disponibles para su uso, comparando su importe en libros con su importe recuperable. Esta comprobación del deterioro del valor puede efectuarse en cualquier momento dentro del período anual, siempre que se efectúe en la misma fecha cada año, de acuerdo a lo estipulado en NIC 36. La comprobación del deterioro del valor de los activos intangibles diferentes puede realizarse en distintas fechas. No obstante, si dicho activo intangible se hubiese reconocido inicialmente durante el período anual corriente, se comprobará el deterioro de su valor antes de que finalice el mismo.

En este mismo sentido, el deterioro del goodwill se determina evaluando el importe recuperable de cada UGE o grupo de éstas a las que se relacione con él. Cuando el importe recuperable de la UGE es menor que su importe en libros, se reconoce una pérdida por deterioro del valor; el goodwill adquirido (generado) en una combinación de negocios se distribuirá desde la fecha de adquisición, entre cada una de las UGE o grupo de UGE de la entidad adquiriente, que se espere se beneficiarán de las sinergias de la combinación de negocios, independientemente de que otros activos o pasivos de la entidad adquirida se asignen a esas unidades o grupos de unidades. Las pérdidas por deterioro de valor relacionadas con el goodwill no se pueden revertir en períodos futuros.

Al evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, una entidad considerará, como mínimo, los siguientes indicios:

Fuentes externas de información:

- a) Disminución significativa en el valor de mercado del activo ha disminuido durante el período significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.
- b) Condiciones adversas en los ambientes: legal, económico, tecnológico o de mercado.
- c) Incremento en las tasas de interés.
- d) Valor de mercado del patrimonio más bajo que su valor en libro.

Fuentes internas de información que indican indicios de deterioro:

- a) Evidencia de obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- b) Planes de discontinuación o reestructuración de la operación a la que pertenece el activo, planes para disponer del activo antes de la fecha prevista, y la reconsideración como finita de la vida útil de un activo, en lugar de indefinida.
- c) Disminución o expectativas de disminución en el desempeño del activo.

Ante la existencia objetiva de deterioro el importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su importe recuperable si, y sólo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor.

Nota 31 - Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros, continuación

La pérdida por deterioro del valor se reconocerá inmediatamente en el resultado del período, a menos que el activo se contabilice por su valor revaluado de acuerdo con otra norma. Cualquier pérdida por deterioro del valor, en los activos revaluados, se tratará como un decremento de la revaluación efectuada de acuerdo con esa otra norma. Cuando el importe estimado de una pérdida por deterioro del valor sea mayor que el importe en libros del activo con el que se relaciona, la entidad reconocerá un pasivo si, y solo si, estuviese obligada a ello por otra norma. Tras el reconocimiento de una pérdida por deterioro del valor, los cargos por depreciación del activo se ajustarán en los períodos futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo, menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Si se reconoce una pérdida por deterioro del valor, se determinarán también los activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con ella, mediante la comparación del importe en libros revisado del activo con su base fiscal, de acuerdo con la NIC 12 "*Impuestos a las ganancias*".

Nota 32 - Operaciones con Partes Relacionadas

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

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

Cuando se trata de sociedades anónimas abiertas y sus filiales, son operaciones con partes relacionadas de una sociedad anónima abierta toda negociación, acto, contrato u operación en que deba intervenir la sociedad, se consideran como partes relacionadas a ellas, las entidades del grupo empresarial al que pertenece la sociedad; las personas jurídicas que, respecto de la sociedad, tengan la calidad de matriz, coligante, filial, coligada; quienes sean Directores, Gerentes, Administradores, Ejecutivos Principales o Liquidadores de la sociedad, por sí o en representación de personas distintas de la sociedad, y sus respectivos cónyuges o sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad, así como toda entidad controlada, directa o indirectamente, a través de cualquiera de ellos; y toda persona que por sí sola o con otros con quien tenga acuerdo de actuación conjunta, pueda designar al menos un miembro de la administración de la sociedad o controle un 10% o más de su capital, con derecho a voto, si se tratare de una sociedad por acciones; aquellas que establezcan los estatutos de la sociedad, o fundadamente identifique el Comité de Directores; y aquellas en las cuales haya realizado funciones de Director, Gerente, Administrador, Ejecutivo Principal o Liquidador de la sociedad, dentro de los últimos dieciocho meses. El Artículo 147 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, dispone que una sociedad anónima abierta sólo podrá celebrar operaciones con partes relacionadas cuando tengan por objeto contribuir al interés social, se ajusten en precio, términos y condiciones a aquellas que prevalezcan en el mercado al tiempo de su aprobación y cumplan con los requisitos y el procedimiento que señala la misma norma. Por otra parte, el Artículo 84 de la Ley General de Bancos establece límites para los créditos que pueden otorgarse a partes relacionadas y la prohibición de otorgar créditos a los Directores, Gerentes o Apoderados Generales del Banco.

a. Créditos otorgados a personas relacionadas

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, los créditos otorgados a personas relacionadas se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre de 2017		
	Empresas productivas	Sociedades de inversión	Personas naturales	Empresas productivas	Sociedades de inversión	Personas naturales
	MV\$	MV\$	MV\$	MV\$	MV\$	MV\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes						
Colocaciones comerciales	153.809	70.109	4.156	113.202	79.715	3.730
Colocaciones para vivienda	-	-	20.932	-	-	19.273
Colocaciones de consumo	-	-	5.442	-	-	5.081
Colocaciones brutas	153.809	70.109	30.530	113.202	79.715	28.084
Provisión sobre créditos y cuentas por cobrar a clientes	(955)	(78)	(59)	(1.627)	(5.252)	(96)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes netos	152.854	70.031	30.471	111.575	74.463	27.988
Créditos contingentes						
Créditos contingentes	10.610	16.013	9.484	13.039	13.658	7.990
Provisiones sobre créditos contingentes	(15)	(306)	(11)	(35)	(298)	(11)
Créditos contingentes netos	10.595	15.707	9.473	13.004	13.360	7.979

Nota 32 - Operaciones con Partes Relacionadas, continuación

b. Otras operaciones con partes relacionadas

A continuación se presentan los saldos al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, por operaciones con partes relacionadas y el impacto en resultados por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017.

Nombre o razón social	Descripción	Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre de 2017	Al 30 de septiembre de 2017	
		Saldos por cobrar (pagar)	Efecto en resultados		Saldos por cobrar (pagar)	Efecto en resultados	
			Ingresos	Gastos		Ingresos	Gastos
		MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Redbanc S.A.	Administración red cajeros automáticos	-	-	2.163	-	-	1.614
Transbank S.A.	Administración tarjetas de crédito	-	-	10.984	-	-	10.041
Combank S.A.	Servicios de transmisión de datos	-	-	259	-	-	235
Itaú Chile Compañía de Seguros de Vida S.A.	Seguros de vida	-	91	577	-	-	1.435
Corp Research S.A.	Asesorías administrativas	-	-	307	-	-	301
Itaú Chile Inversiones Servicios y de Administración S.A.	Arriendos	-	-	366	-	-	537
VIP Asesorías y Servicios Integrales Ltda.	Asesorías	-	-	128	-	-	263
Promoservice S.A.	Servicios de promoción	-	-	-	-	-	171
Comder Contraparte Central S.A.	Servicios bancarios	-	-	670	-	-	645
Operadora de Tarjeta de Crédito Nexus S.A.	Administración tarjetas de crédito	-	-	2.205	-	-	1.899
Inmobiliaria Edificio Corpgroup S.A.	Arriendo de oficinas y gastos comunes	-	-	3.319	-	-	2.874
Hotel Corporation of Chile S.A.	Alojamientos, eventos	-	-	87	-	-	149
Corp Group Holding Inversiones Limitada	Asesorías	-	-	270	-	-	265
SMU S.A., Rendic Hnos. S.A.	Arriendo de espacios ATMs (ver Nota 16)	6.270	-	1.690	7.960	-	1.665
Inversiones Corp Group Interhold Ltda.	Asesorías administrativas	-	-	1.850	-	-	1.814
Bolsa de Comercio de Santiago	Servicio empresariales	-	-	174	-	-	-
Everis Chile S.A.	Asesorías	-	-	900	-	-	352
CAI Gestión Inmobiliaria S.A.	Casas comerciales (grandes tiendas)	-	-	86	-	-	78
Corp Imagen y Diseños S.A.	Otros servicios	-	-	69	-	-	64
Pulso Editorial S.A.	Servicios de publicación	-	-	465	-	-	468
Instituto de Estudios Bancarios Guillermo Subercaseaux	Servicios de educación	-	-	108	-	-	87

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

c. Donaciones

Nombre o razón social	Concepto	Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
		2018	2017
		MMS	MMS
Fundación Corpgroup Centro Cultural	Donaciones	1.225	651
Fundación Descúbreme	Donaciones	194	158
Fundación de Inclusión Social Aprendamos	Donaciones	-	5
Fundación Itaú	Donaciones	157	167

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable

La confección de esta revelación se basa en la aplicación de los lineamientos normativos locales Capítulo 7-12 “Valor razonable de instrumentos financieros” de la SBIF e internacionales NIIF 13 “Medición del valor razonable”, teniendo siempre en cuenta el cumplimiento de ambos. Aplica tanto para activos financieros como para activos no financieros medidos a valor razonable (recurrente y no recurrente).

A continuación se presentan los principales lineamientos y definiciones utilizadas por el Grupo:

Valor razonable. Precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición (es decir, un precio de salida). La transacción es llevada a cabo en el mercado principal⁵ o más ventajoso⁶ y no es forzada, es decir, no considera factores específicos del Grupo que podrían influir en la transacción real

Participantes del mercado. Compradores y vendedores en el mercado principal (o más ventajoso) del activo o pasivo que tienen todas las características siguientes:

- a. Son independientes el uno del otro, es decir, no son partes relacionadas como se definen en la NIC 24 “Información a revelar sobre partes relacionadas”, aunque el precio de una transacción entre partes relacionadas puede utilizarse como un dato de entrada para una medición del valor razonable si la entidad tiene evidencia de que la transacción se realizó en condiciones de mercado.
- b. Están debidamente informados, teniendo una comprensión razonable del activo o pasivo y que utilizan en la transacción toda la información disponible, incluyendo información que puede obtenerse a través de esfuerzos con la diligencia debida que son los usuales y habituales.
- c. Son capaces de realizar una transacción para el activo o pasivo.
- d. Tienen voluntad de realizar una transacción con el activo o pasivo, es decir están motivados pero no forzados u obligados de cualquier forma a hacerlo.

Medición del valor razonable. Al medir este valor el Grupo tiene en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes del mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la medición.

Aspectos de transacción. Una medición del citado valor supone que el activo o pasivo se intercambia en una transacción ordenada entre participantes del mercado para vender el activo o transferir el pasivo en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes. La citada medición supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Participantes del mercado. La medición del citado valor mide el valor razonable del activo o un pasivo utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían para fijar el precio del activo o pasivo, suponiendo que los participantes del mismo actúan en su mejor interés económico.

Precios. El valor razonable es el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

Máximo y mejor uso de los activos no financieros. La medición a valor razonable de estos activos tiene en cuenta la capacidad del participante de mercado para generar beneficios económicos mediante la utilización del activo en su máximo y mejor uso o mediante la venta de éste a otro participante de mercado que utilizaría el activo en su máximo y mejor uso.

⁵ Mercado con el mayor volumen y nivel de actividad para el activo o pasivo.

⁶ Mercado que maximiza el importe que se recibiría por vender el activo o minimiza el importe que se pagaría por transferir el pasivo, después de tener en cuenta los costos de transacción y transporte.

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

Pasivos e instrumentos de patrimonio propios del grupo. La medición a valor razonable supone que estas partidas se transfieren a un participante de mercado en la fecha de la medición. La transferencia de estas partidas supone que:

- a. Un pasivo permanecería en circulación y se requeriría al participante de mercado receptor de la transferencia satisfacer la obligación. El pasivo no se liquidaría con la contraparte o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.
- b. Un instrumento de patrimonio propio permanecería en circulación y el participante de mercado receptor de la transferencia cargaría con los derechos y responsabilidades asociados con el instrumento. El instrumento no se cancelaría o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.

Riesgo de incumplimiento. El valor razonable de un pasivo refleja el efecto del riesgo de incumplimiento. Este riesgo incluye, pero puede no limitarse al riesgo de crédito propio de una entidad. El citado riesgo supone que es el mismo antes y después de la transferencia del pasivo.

Reconocimiento inicial. Al momento de adquirir un activo o asumir un pasivo en una transacción de intercambio para ese activo o pasivo, el precio de la transacción es el precio pagado por adquirir el activo, o recibido por asumir el pasivo (un precio de entrada). Por el contrario, el valor razonable del activo o pasivo es el precio que se recibiría por vender el activo o se pagaría por transferir el pasivo (un precio de salida). Las entidades no venden necesariamente activos a los precios pagados para adquirirlos. De forma análoga, no necesariamente se transfieren pasivos a los precios recibidos por asumirlos.

Técnicas de valoración. Se utilizarán las técnicas que sean apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes disponibles para medir el valor razonable, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables. En este sentido, se destacan los siguientes enfoques siendo los dos primeros los más utilizados por el grupo:

- a. **Enfoque de mercado.** Utiliza los precios y otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucren activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables (es decir, similares), tales como un negocio.
- b. **Enfoque del ingreso.** Convierte importes futuros (por ejemplo, flujos de efectivo o ingresos y gastos) en un importe presente único (es decir, descontado). La medición del valor razonable se determina sobre la base del valor indicado por las expectativas de mercado presentes sobre esos importes futuros.
- c. **Enfoque del costo.** Refleja el importe que se requeriría en el momento presente para sustituir la capacidad de servicio de un activo (a menudo conocido como costo de reposición corriente).

Técnicas de valor presente. Técnica de ajuste de la tasa de descuento y flujos de efectivo esperados (valor presente esperado). La técnica del valor presente utilizada para medir el valor razonable dependerá de los hechos y circunstancias específicas del activo o pasivo que se está midiendo y la disponibilidad de datos suficientes.

Componentes de la medición del valor presente. El valor presente es una herramienta utilizada para vincular importes futuros (por ejemplo, flujos de efectivo o valores) a un importe presente utilizando una tasa de descuento. Una medición del valor razonable de un activo o un pasivo utilizando una técnica de valor presente capta todos los elementos siguientes desde la perspectiva de los participantes del mercado en la fecha de la medición:

- a. Una estimación de los flujos de efectivo futuros para el activo o pasivo que se está midiendo.
- b. Expectativas sobre las variaciones posibles del importe y distribución temporal de los flujos de efectivo que representan la incertidumbre inherente a los flujos de efectivo.

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

- c. El valor temporal del dinero, representado por la tasa sobre activos monetarios libres de riesgo que tengan fechas de vencimiento o duración que coincida con el periodo cubierto por los flujos de efectivo y no planteen ni incertidumbre en la distribución temporal ni riesgo de incumplimiento para el tenedor (es decir, tasa de interés libre de riesgo).
- d. El precio por soportar la incertidumbre inherente a los flujos de efectivo (es decir, una prima de riesgo).
- e. Otros factores que los participantes del mercado tendrían en cuenta en esas circunstancias.
- f. Para un pasivo, el riesgo de incumplimiento relacionado con ese pasivo, incluyendo el riesgo de crédito propio de la entidad (es decir, el del deudor).

Jerarquía del valor razonable. Concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de nivel de 3). Los datos de entrada de nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente.

Determinación del valor razonable

A continuación se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, incluyendo aquellos que en el Estado Intermedio de Situación Financiera Consolidado del Grupo no se presentan a su valor razonable.

	Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre de 2017		
	Valor libro	Valor razonable estimado		Valor libro	Valor razonable estimado	
		Recurrente	No recurrente		Recurrente	No recurrente
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
ACTIVOS						
Efectivo y depósitos en bancos	1.030.082	-	1.030.082	964.030	-	964.030
Operaciones con liquidación en curso	651.975	-	651.975	157.017	-	157.017
Instrumentos para negociación	73.853	73.853	-	415.061	415.061	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	135.785	-	135.785	28.524	-	28.524
Contratos de derivados financieros	1.211.062	1.211.062	-	1.248.775	1.248.775	-
Adeudado por bancos	301.222	-	301.222	70.077	-	70.077
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	20.494.553	-	19.792.674	19.731.666	-	19.893.448
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	2.310.995	2.310.995	-	2.653.066	2.653.066	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	263.564	-	263.072	202.030	-	201.283
Totales	26.473.091	3.595.910	22.174.810	25.470.246	4.316.902	21.314.379
PASIVOS						
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.253.654	-	4.253.654	4.141.667	-	4.141.667
Operaciones con liquidación en curso	550.068	-	550.068	109.496	-	109.496
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	601.638	-	601.638	420.920	-	420.920
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.306.185	-	10.320.372	10.065.243	-	10.099.251
Contratos de derivados financieros	1.016.278	1.016.278	-	1.095.154	1.095.154	-
Obligaciones con bancos	2.168.761	-	2.190.157	2.196.130	-	2.216.507
Instrumentos de deuda emitidos	5.898.884	-	6.193.243	5.950.038	-	6.185.043
Otras obligaciones financieras	11.593	-	11.593	17.066	-	17.066
Totales	24.807.061	1.016.278	24.120.725	23.995.714	1.095.154	23.189.950

Adicionalmente, las estimaciones del valor razonable presentadas anteriormente, no intentan estimar el valor de las ganancias de Banco Itaú Corpbanca generadas por su negocio, ni futuras actividades de negocio, y por lo tanto no representa el valor de Banco Itaú Corpbanca como empresa en marcha.

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

A continuación se detallan los métodos utilizados para la estimación del citado valor razonable:

- a. Medición del Valor Razonable de activos y pasivos sólo para efectos de revelación (No recurrentes).

Medición a valor razonable de partidas que no se valorizan en forma recurrente	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
ACTIVOS		
Efectivo y depósitos en bancos	1.030.082	964.030
Operaciones con liquidación en curso	651.975	157.017
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	135.785	28.524
Adeudado por bancos	301.222	70.077
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	19.792.674	19.893.448
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	263.072	201.283
Totales	22.174.810	21.314.379
PASIVOS		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.253.654	4.141.667
Operaciones con liquidación en curso	550.068	109.496
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	601.638	420.920
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.320.372	10.099.251
Obligaciones con bancos	2.190.157	2.216.507
Instrumentos de deuda emitidos	6.193.243	6.185.043
Otras obligaciones financieras	11.593	17.066
Totales	24.120.725	23.189.950

Efectivo, activos y pasivos de corto plazo

El valor razonable de estas operaciones se aproxima al valor libro dada su naturaleza de corto plazo. Entre éstas se cuentan:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Contratos de retrocompra y préstamos de valores
- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Otras obligaciones financieras

Colocaciones

El valor razonable de las colocaciones se determinó utilizando un análisis de descuento de flujo de efectivo. En el caso de las colocaciones para vivienda y de consumo, los flujos fueron descontados con la tasa efectiva de colocación promedio del último mes del período para cada tipo de producto según el plazo correspondiente. Para el caso de las colocaciones comerciales se descontaron los flujos a tasa libre de riesgo más un ajuste por la pérdida esperada por riesgo de crédito, acorde a la solvencia de cada deudor. El ajuste por riesgo de crédito se basa en variables observables de mercado y metodologías cualitativas y cuantitativas de riesgo de crédito del Grupo de acuerdo a su política.

Esta metodología se aplicó a las siguientes partidas contables:

- Adeudado por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

Instrumentos de inversión hasta el vencimiento

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares. Para las estimaciones del valor razonable de instrumentos de deuda o valores representativos de deuda, se toman en cuenta variables e insumos adicionales, en la medida que apliquen, incluyendo estimación de tasas de prepago y riesgo de crédito de los emisores.

Pasivos de mediano y largo plazo

El valor razonable de pasivos de mediano y largo plazo se determinó a través del descuento de los flujos de efectivo, utilizando una curva de costo de fondo, tasa de interés que refleja las condiciones actuales de mercado a los que se transan los instrumentos de deuda de la Entidad. Entre los pasivos de mediano y largo plazo se cuentan:

- Depósitos y otras captaciones a plazo
- Obligaciones con bancos
- Instrumentos de deuda emitidos

b. Medición de valor razonable de activos y pasivos para efectos de registro (recurrentes)

Medición a valor razonable de instrumentos que se valorizan en forma recurrente	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
ACTIVOS		
Instrumentos para negociación	73.853	415.061
Del Estado y Banco Central de Chile	26.063	7.126
Otros instrumentos emitidos en el país	3.355	5
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	32.845	381.262
Otros instrumentos emitidos en el exterior	9.682	8.147
Inversiones en fondos mutuos	1.908	18.521
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	2.310.995	2.653.066
Del Estado y Banco Central de Chile	1.172.092	1.783.877
Otros instrumentos emitidos en el país	47.267	147.762
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	493.085	420.687
Otros instrumentos emitidos en el exterior	598.551	300.740
Contratos de derivados financieros	1.211.062	1.248.775
Forwards	274.694	316.901
Swaps	934.433	930.744
Opciones call	1.810	421
Opciones put	125	709
Totales	3.595.910	4.316.902
PASIVOS		
Contratos de derivados financieros	1.016.278	1.095.154
Forwards	274.411	333.482
Swaps	740.214	759.216
Opciones call	1.172	86
Opciones put	481	2.370
Totales	1.016.278	1.095.154

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

Instrumentos financieros

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares. Para las estimaciones del valor razonable de instrumentos de deuda o valores representativos de deuda, se toman en cuenta variables e insumos adicionales, en la medida que apliquen, incluyendo estimación de tasas de prepago, y riesgo de crédito de los emisores. Estos instrumentos financieros se encuentran clasificados como:

- Instrumentos para negociación
- Instrumentos de inversión disponibles para la venta

Contratos de derivados financieros

El valor razonable estimado de los contratos de derivados se calcula utilizando los precios cotizados en el mercado de instrumentos financieros de características similares. La metodología por lo tanto reconoce el riesgo de crédito de cada contraparte. El ajuste se conoce internacionalmente como ajuste por riesgo de contraparte o CVA (Credit Value Adjustment). El ajuste de CVA es registrado de forma periódica en los estados financieros. Al 30 de septiembre de 2018, la cartera de contratos derivados tanto en Chile como en Colombia acumulan un efecto de MM\$36.160 (MM\$52.177 al 31 de diciembre de 2017). El detalle se presenta a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$
Derivados mantenidos para coberturas contables	11	(2)
Valor razonable	-	(11)
Forwards de monedas	-	-
Swaps de monedas	-	(5)
Swaps de tasas de interés	-	(6)
Flujos de efectivo	-	1
Forwards de monedas	-	(1)
Swaps de monedas	-	-
Swaps de tasas de interés	-	2
Inversión en el exterior	11	8
Forwards de monedas	11	8
Swaps de monedas	-	-
Swaps de tasas de interés	-	-
Derivados mantenidos para negociación	(31.672)	(53.396)
Forwards de monedas	(178)	(258)
Swaps de tasas de interés	(24.894)	(42.829)
Swaps de monedas	(6.600)	(10.244)
Opciones call de monedas	-	-
Opciones put de monedas	-	(65)
Totales derivados financieros	(31.661)	(53.398)

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

c. Jerarquía de valor razonable.

La NIIF 13 establece una jerarquía de valor razonable, que clasifica los activos y pasivos de acuerdo a las características de los datos que requiere la técnica para su valoración.

- Nivel 1: los datos corresponden a precios cotizados sin ajustar en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que Entidad puede acceder en la fecha de medición. Los inputs necesarios para valorar a mercado los instrumentos correspondientes a esta categoría se encuentran disponibles a diario y se emplean de forma directa.

En el caso de Divisas, Acciones y Fondos Mutuos los precios se observan directamente en mercados OTC y Bolsa de Comercio. Estos precios corresponden a los valores por los cuales se transan exactamente los mismos activos, por lo que la valoración de la cartera no requiere de supuestos ni modelos de ningún tipo.

Para los instrumentos emitidos por Banco Central de Chile y Tesorería General de la República se utilizan precios benchmark. Los precios benchmark son definidos bajo criterio de similitud en duración, tipo de moneda y se transan de forma equivalente a diario. La valorización de estos instrumentos es idéntica a la de la Bolsa de Comercio de Santiago, que es una metodología estándar e internacional. Esta metodología utiliza la tasa de retorno interna para descontar los flujos del instrumento

- Nivel 2: el instrumento específico no cuenta con cotizaciones a diario. Sin embargo, es posible observar instrumentos similares: destacamos por ejemplo, para un mismo emisor el instrumento tiene una fecha de vencimiento distinta, el emisor no es el mismo pero el plazo y la clasificación de riesgo igual, en general diversas combinaciones de pseudo arbitraje. Si bien los inputs no son observables directamente, sí se dispone de inputs observables con la periodicidad necesaria.

En esta categoría los instrumentos que se valorizan a través del descuento de flujos contractuales en base a una curva cero cupón determinada a través de precios de instrumentos de similares características y riesgo emisor similar. Se aplica el enfoque de ingresos, que consiste en convertir cantidades futuras a cantidades presentes.

Para los instrumentos derivados dentro de esta categoría se observan cotizaciones de transacciones OTC informadas por los intermediarios (brokers) más relevantes en el mercado chileno y de la plataforma Bloomberg. Los inputs que se observan son precios forward, tasas de interés y volatilidades. A partir de estos inputs se modelan curvas de mercado, que constituyen una representación numérica de los costos de oportunidad de los flujos del instrumento o de la volatilidad del precio de un activo, finalmente se descuentan los flujos.

Para opciones se emplea el modelo de Black and Scholes en base a precios de brokers del mercado OTC.

Para los instrumentos de intermediación financiera se observan los precios de las transacciones en Bolsa de Comercio y a partir de éstas se modelan curvas de mercado.

Para bonos corporativos o bancarios, dada su poca profundidad de mercado, se recurre al empleo de transacciones en el mercado chileno (de haberlas), en un mercado foráneo, curvas cero cupón de instrumentos libres de riesgo, curvas de ajuste, modelación de spreads, correlación entre instrumentos financieros similares, etc. y entregan como resultado final curvas de mercado. Estas curvas de mercado son provistas por un proveedor de precios, y cuentan con amplia aceptación por parte del mercado, reguladores y académicos.

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

- Nivel 3: se emplea cuando los precios, entradas o insumos necesarios no son observables, ni directa ni indirectamente para instrumentos similares para el activo o pasivo en la fecha de valoración. Estos modelos de valoración a valor justo son de naturaleza subjetiva. Por tanto basan su estimación de precios en una serie de supuestos los que son de amplia aceptación por el mercado. En esta categoría el grupo mantiene dos productos:

Debido a su falta de liquidez en los basis TAB (nominal y real) sobre cámara, el precio no es observable por lo tanto es necesario recurrir a un modelo que nos permita estimar los flujos futuros del contrato. Este spread es calculado de forma histórica sobre el IRS de mayor profundidad en el mercado que es el swap de cámara.

Adicionalmente el banco por una necesidad de nuestros clientes desarrollo el forwards americanos, el cual no tiene mercado secundario y por lo tanto su valor se estima en base a una extensión del modelo de Hull-White, utilizado ampliamente en la comunidad financiera.

Ninguno de estos productos genera impactos significativos en el resultado del banco producto de una recalibración. El swap de TAB no tiene impactos significativos en la valoración ya que los parámetros son estables y la reversión a la media histórica es empíricamente rápida lo que el modelo refleja de forma correcta. Por otro lado el forward americano, se comporta como un forward tradicional cuando existe un diferencial de curvas importantes, que es el caso entre la curva peso chileno y dólar estadounidense, por otro lado los parámetros del modelo son muy estables.

A continuación se presenta una tabla que resume los impactos que sufre la cartera por una recalibración de los modelos en base a escenarios de estrés, ajustando los parámetros con el shock incorporado.

Impacto calibración	Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre 2017		
	Forward	Basis TAB CLP	Basis TAB CLF	Forward	Basis TAB CLP	Basis TAB CLF
	Americano USD-CLP			Americano USD-CLP		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Volatilidad tipo de cambio USD-CLP	-	-	-	-	-	-
TAB 30	-	79	-	-	195	-
TAB 90	-	16	-	-	64	-
TAB 180	-	46	17	-	102	44
TAB 360	-	4	5	-	9	17
Totales	-	145	22	-	370	61

La tabla siguiente resume la jerarquía de valor razonable para la valoración de instrumentos financieros recurrentes del Grupo:

Nivel	Instrumento	Emisor	Fuente de Precios	Modelo
I	Divisas	N/A	OTC, Bloomberg	Precio observable directamente.
	Acciones	Varios	Bolsa de Comercio	Precio observable directamente.
	Fondos Mutuos	Administradoras de Fondos	SVS	Precio observable directamente.
	Bonos	BCCH y TGR	Bolsa de Comercio	Tasa de retorno interna (TIR) a partir de precios.
II	Derivados	N/A	OTC (brokers), Bloomberg	Curva de tasas de interés a partir de precios forward y tasas cupón.
	IIF	BCCH y TGR	Bolsa de Comercio	Curva de tasas de interés a partir de precios.
	IIF	Bancos	Bolsa de Comercio	Curva de tasas de interés a partir de precios.
	Bonos	Empresas, Bancos	Proveedor de Precios	Curva de tasas de interés a partir de correlaciones, spreads, extrapolaciones, etc.
III	Derivados TAB	N/A	OTC (brokers)	Curva de tasas a partir de modelación spread TAB-Cámara.
	Derivados Forwards Americanos	N/A	Bloomberg	Black and Scholes con inputs de opciones Europeas.

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

La siguiente tabla presenta la clasificación de los activos y pasivos, que se miden a valor razonable en una base recurrente, de acuerdo a la jerarquía de valor razonable que establece NIIF 13, al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017:

Medición a valor razonable de instrumentos que se valorizan en forma recurrente usando	Al 30 de septiembre de 2018				Al 31 de diciembre de 2017			
	Valor razonable	Valor de mercado del activo para activos identificados (Nivel 1)	Otras variables significativas observables (Nivel 2)	Variables significativas no observables (Nivel 3)	Valor razonable	Valor de mercado del activo para activos identificados (Nivel 1)	Otras variables significativas observables (Nivel 2)	Variables significativas no observables (Nivel 3)
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Instrumentos para negociación	73.853	60.816	13.037	-	415.061	409.197	5.864	-
Del Estado y Banco Central de Chile	26.063	26.063	-	-	7.126	7.126	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	3.355	-	3.355	-	5	-	5	-
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	32.845	32.845	-	-	381.262	378.636	2.626	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	9.682	-	9.682	-	8.147	4.914	3.233	-
Inversiones en fondos mutuos	1.908	1.908	-	-	18.521	18.521	-	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	2.310.995	2.234.226	76.769	-	2.653.066	2.204.564	448.502	-
Del Estado y Banco Central de Chile	1.172.092	1.172.092	-	-	1.783.877	1.783.877	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	47.267	-	47.267	-	147.762	-	147.762	-
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	493.085	463.583	29.502	-	420.687	420.687	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	598.551	598.551	-	-	300.740	-	300.740	-
Contratos de derivados financieros	1.211.062	-	1.184.412	26.680	1.248.775	-	1.218.247	30.528
Forwards	274.694	-	274.621	73	316.902	-	316.849	53
Sw aps	934.433	-	907.826	26.607	930.745	-	900.270	30.475
Opciones call	1.810	-	1.810	-	419	-	419	-
Opciones put	125	-	155	-	709	-	709	-
Totales	3.595.910	2.295.042	1.274.218	26.680	4.316.902	2.613.761	1.672.613	30.528
PASIVOS								
Contratos de derivados financieros	1.016.278	-	1.015.503	775	1.095.154	-	1.094.549	605
Forwards	274.411	-	274.160	251	333.481	-	333.481	-
Sw aps	740.214	-	739.690	524	759.216	-	758.611	605
Opciones call	1.172	-	1.172	-	87	-	87	-
Opciones put	481	-	481	-	2.370	-	2.370	-
Totales	1.016.278	-	1.015.503	775	1.095.154	-	1.094.549	605

d. Traspasos entre Nivel 1 y Nivel 2

Para el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018 y por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, no se observan traspasos entre niveles 1 y 2, como se describe a continuación:

Medición a valor razonable de instrumentos que se valorizan en forma recurrente	Al 30 de septiembre de 2018			Al 31 de diciembre de 2017		
	Valor razonable	Nivel 1 a 2	Nivel 2 a 1	Valor razonable	Nivel 1 a 2	Nivel 2 a 1
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS						
Instrumentos para negociación	73.853	-	-	-	415.061	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	2.310.995	-	-	-	2.653.066	-
Contratos de derivados financieros	1.211.062	-	-	-	1.248.775	-
Totales	3.595.910	-	-	-	4.316.902	-
PASIVOS						
Contratos de derivados financieros	1.016.278	-	-	-	1.095.154	-
Totales	1.016.278	-	-	-	1.095.154	-

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

De acuerdo con los cuadros anteriores, no se observa traspasos entre niveles 1 y 2 para los períodos presentados.

e. Revelaciones respecto de activos y pasivos Nivel 3

Los activos y pasivos de Nivel 3 son valorizados a través de técnicas que requieren datos que no son observables en el mercado, para lo cual se aplica el enfoque de ingresos, que consiste en convertir cantidades futuras a cantidades presentes.

En esta categoría observamos:

- Instrumentos financieros derivados indexados a tasa TAB, tasa que está compuesta por la tasa interbancaria y un premio por liquidez cobrado a las instituciones financieras, el cual es determinado en base a un modelo de tasa corta con reversión a la media.
- Forward del tipo americano.

Dado que ninguno de estos productos cuenta con un mercado, se deben aplicar técnicas de valoración de ingeniería financiera que contemplan variables no observables.

Estas técnicas emplean como insumo precios de transacciones de los principales mercados de instrumentos financieros además de supuestos de amplia aceptación por la comunidad financiera. Con lo anterior se construyen variables no observables tales como; curvas de ajuste, spreads, volatilidades u otras necesarias para una valorización. Por último destacar que todos los modelos son sometidos a contrastes internos por áreas independientes y han sido revisados por auditores internos y reguladores.

Por último ninguno de estos productos genera impactos significativos en el resultado de la Entidad producto de una nueva calibración. El forward americano solo se ofrece para el mercado dólar estadounidense peso chileno (USD-CLP) y hasta el año, dado el importante diferencial entre estas tasas de interés, el producto se comporta como un forward tradicional. El swap de TAB no tiene impactos significativos en la valorización ya que los premios por liquidez modelados tienen una reversión a la media rápida para la parte corta y baja volatilidad en la parte larga, concentrándose la sensibilidad del libro en la parte más larga de la curva. La siguiente tabla presenta una conciliación de los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en base recurrente al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

Conciliación Nivel 3	Al 30 de septiembre de 2018					Al 31 de diciembre de 2017						
	Saldo inicial	Utilidad (pérdida) reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) reconocida en patrimonio	Neto de compras, ventas y acuerdos	Transferencias desde niveles 1 y 2	Saldo final	Saldo inicial	Utilidad (pérdida) reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) reconocida en patrimonio	Neto de compras, ventas y acuerdos	Transferencias desde niveles 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS												
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	30.528	4.292	-	(8.140)	-	26.680	41.124	10.750	-	(21.346)	-	30.528
Forwards	53	129	-	(109)	-	73	-	209	-	(156)	-	53
Swaps	30.475	4.163	-	(8.031)	-	26.607	41.124	10.541	-	(21.190)	-	30.475
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	30.528	4.292	-	(8.140)	-	26.680	41.124	10.750	-	(21.346)	-	30.528
PASIVOS												
Contratos de derivados financieros	605	995	-	(825)	-	775	1.340	(158)	-	(577)	-	605
Forwards	-	681	-	(430)	-	251	609	(443)	-	(166)	-	-
Swaps	605	314	-	(395)	-	524	731	285	-	(411)	-	605
Opciones call	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones put	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	605	995	-	(825)	-	775	1.340	(158)	-	(577)	-	605

Nota 33 - Activos y Pasivos Financieros a Valor Razonable, continuación

f. Jerarquía restantes activos y pasivos

La tabla siguiente revela la clasificación según la jerarquía de valor razonable para activos y pasivos que no se miden a valor razonable en una base recurrente al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017:

	Medición a valor razonable de partidas que no se valorizan en forma recurrente							
	Al 30 de septiembre de 2018				Al 31 de diciembre de 2017			
	Valor razonable estimado	Valor de mercado del activo para activos identificados (Nivel 1)	Otras variables significativas observables (Nivel 2)	Variables significativas no observables (Nivel 3)	Valor razonable estimado	Valor de mercado del activo para activos identificados (Nivel 1)	Otras variables significativas observables (Nivel 2)	Variables significativas no observables (Nivel 3)
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	1.030.082	1.030.082	-	-	964.030	964.030	-	-
Operaciones con liquidación en curso	651.975	651.975	-	-	157.017	157.017	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	135.785	135.785	-	-	28.524	28.524	-	-
Adeudado por bancos	301.222	301.222	-	-	70.077	70.077	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	19.792.674	-	-	19.792.674	19.893.448	-	-	19.893.448
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	263.072	-	263.072	-	201.283	-	201.283	-
Totales	22.174.810	2.119.064	263.072	19.792.674	21.314.379	1.219.648	201.283	19.893.448
PASIVOS								
Depósitos y otras obligaciones a la vista	4.253.654	4.253.654	-	-	4.141.667	4.141.667	-	-
Operaciones con liquidación en curso	550.068	550.068	-	-	109.496	109.496	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	601.638	601.638	-	-	420.920	420.920	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.320.372	-	10.320.372	-	10.099.251	-	10.099.251	-
Obligaciones con bancos	2.190.157	2.190.157	-	-	2.216.507	2.216.507	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	6.193.243	-	6.193.243	-	6.185.043	-	6.185.043	-
Otras obligaciones financieras	11.593	11.593	-	-	17.066	17.066	-	-
Totales	24.120.725	7.607.110	16.513.615	-	23.189.950	6.905.656	16.284.294	-

Nota 34 - Administración de Riesgos

De acuerdo con lo indicado en Nota 1 letra b) a los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados en relación con la aplicación de NIC 34 “*Información Financiera Intermedia*”, la información financiera intermedia se prepara principalmente con la intención de poner al día el contenido de los últimos Estados Financieros Consolidados Anuales, poniendo énfasis en las nuevas actividades, sucesos y circunstancias ocurridas durante los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre, posterior al cierre del ejercicio, y no duplicando la información publicada previamente en los últimos Estados Financieros Consolidados. Por lo anterior, los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados no incluyen toda la información que requerirían los Estados Financieros Consolidados Anuales completos preparados de acuerdo con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el IASB, por lo que para una adecuada comprensión de la información que se incluye en estos Estados Financieros, estos deben ser leídos en conjunto con los Estados Financieros Consolidados anuales, correspondientes al período anual inmediatamente anterior (información disponible en www.itau.cl).

A continuación se presenta información relativa a la Administración de Riesgos del Banco, respecto de aquellas áreas que hemos considerado relevantes para efectos de entregar información actualizada en la gestión de riesgos:

a. Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de potencial pérdida que enfrenta, si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales al Banco.

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

Las Gerencias de Crédito cuentan con autonomía frente a las áreas de negocio y su tamaño y organización están acorde a las exigencias que demandan el tamaño del portafolio, así como la complejidad de las operaciones.

Para la gestión, administración y seguimiento del riesgo de crédito, cada Gerencia de Riesgo de Crédito utiliza herramientas y metodologías que están acorde a los segmentos que ellas abordan. Éstas permiten ejercer un control apropiado del riesgo, acorde con el tamaño y complejidad de las operaciones que desarrolla el Banco.

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

Son estos comités los que definen los niveles de exposición individual y grupal con clientes, como también las condiciones mitigantes tales como garantías, contratos de créditos u otros. Como parte de las políticas se define que todos los clientes deberán ser analizados al menos 1 vez al año, cuando se renueve la línea (situación que ocurra primero), o por activación de alguna alerta.

Para la administración del riesgo, el Banco divide su cartera individual en:

- Cartera con riesgo normal
- Cartera subestándar
- Cartera en incumplimiento

Cartera con riesgo normal

Comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos normalmente y no se prevé, de acuerdo a la evaluación de su situación económica-financiera, que esta condición cambie.

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

Para su evaluación, se utiliza como base para el análisis un modelo de parametría general con 3 factores cualitativos de industria, accionistas y acceso al crédito y 3 parámetros cuantitativos de rating financiero, los que se van ponderando de acuerdo al tamaño de facturación de la compañía.

Cartera subestándar

Incluye a los deudores con dificultades financieras que afectan significativamente su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total del capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo. Entre otros forman parte de esta cartera aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades iguales o superiores a 30 días y menores a 90 días, atribuibles al desempeño de la empresa.

Para su evaluación, se utiliza como base para el análisis un modelo de parametría de mora que recoge comportamiento de pago, considerando además el efecto de tener resultados deficitarios.

Cartera en incumplimiento

Esta cartera se compone de deudores administrados por el Área de Normalización y que provienen de clientes con clasificación individual en incumplimiento y todos los clientes que presenten alguna operación vencida originadas por problemas en su capacidad de pago, independiente de su rating. Mensualmente el Área de Control y Clasificación de Activos revisa que esta disposición se cumpla.

Compromisos contingentes

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

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

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

Modelos basados en cartera grupal

Para determinar las provisiones, las evaluaciones grupales requieren de la conformación de grupos de créditos con características homogéneas en cuanto a tipo de deudores y condiciones pactadas, a fin de establecer, mediante estimaciones técnicamente fundamentadas y siguiendo criterios prudenciales, tanto el comportamiento de pago del grupo de que se trate como de las recuperaciones de sus créditos incumplidos.

La cartera en incumplimiento comprende todas las colocaciones y el 100% del monto de los créditos contingentes, de los deudores que al cierre de un mes presenten alguna de las siguientes condiciones: i) atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito; ii) se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presentaba más de 60 días de atraso en su pago y iii) hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda.

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

Instrumentos financieros

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

Máxima exposición al riesgo de crédito

A continuación se presenta la distribución por activo financiero de la máxima exposición al riesgo de crédito del Banco al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, para los distintos componentes del balance, incluidos derivados, sin deducir las garantías reales ni otras mejoras crediticias recibidas.

	Nota	Máxima exposición	
		Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
		MM\$	MM\$
Adeudado por bancos	9	301.222	70.077
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	20.494.553	19.731.666
Contratos de derivados financieros	8	1.211.062	1.248.775
Contratos de retro compra y préstamos de valores	7	135.785	28.524
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	2.310.995	2.653.066
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	11	263.564	202.030
Otros activos	16	557.678	444.692
Créditos contingentes	22	5.600.129	5.291.615
Total		30.874.988	29.670.445

Para más detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito y concentración para cada tipo de instrumento financiero, refiérase a las notas específicas.

Garantías

Para efectos de mitigar el riesgo de crédito se mantienen garantías a favor del Banco. Las principales garantías mantenidas por los clientes se indican a continuación:

Garantías y/o prendas por préstamos a empresas	Garantías por préstamos a personas naturales
<ul style="list-style-type: none">- Maquinaria y/o equipos- Proyectos en construcción edificios de destino específico- Terrenos agrícolas- Naves marítimas y aeronaves- Pertenencias mineras- Inventarios- Bienes agrícolas- Bienes industriales- Plantaciones- Otros bienes en garantía y/o prenda	<ul style="list-style-type: none">- Propiedades urbanas y rurales.

Las garantías tomadas por el Banco para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones corresponden a garantías reales del tipo hipotecarias y prendas.

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

Calidad de los créditos por clase de activo financiero

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

Categorías	Al 30 de septiembre de 2018				Al 31 de diciembre de 2017			
	Individuales	Porcentaje de la cartera	Provisión	Ratio de cobertura	Individuales	Porcentaje de la cartera	Provisión	Ratio de cobertura
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
A1	101.764	0,48%	42	0,04%	64.649	0,32%	29	0,04%
A2	278.769	1,32%	349	0,13%	206.631	1,01%	275	0,13%
A3	2.914.177	13,77%	3.319	0,11%	2.927.457	14,35%	3.005	0,10%
A4	4.051.045	19,15%	35.972	0,89%	3.857.084	18,90%	31.845	0,83%
A5	2.856.638	13,50%	59.591	2,09%	2.926.634	14,34%	73.787	2,52%
A6	712.509	3,37%	28.722	4,03%	683.049	3,35%	23.039	3,37%
Cartera normal	10.914.902	51,59%	127.995	1,17%	10.665.504	52,27%	131.980	1,24%
B1	226.536	1,07%	9.173	4,05%	205.536	1,01%	8.494	4,13%
B2	82.722	0,39%	2.545	3,08%	120.640	0,59%	3.231	2,68%
B3	114.839	0,54%	18.832	16,40%	79.204	0,39%	17.687	22,33%
B4	214.853	1,02%	53.094	24,71%	234.495	1,15%	58.164	24,80%
Cartera subestándar	638.950	3,02%	83.644	13,09%	639.875	3,14%	87.576	13,69%
C1	125.796	0,59%	2.516	2,00%	102.610	0,50%	2.052	2,00%
C2	91.140	0,43%	9.114	10,00%	86.958	0,43%	8.696	10,00%
C3	12.827	0,06%	3.207	25,00%	29.784	0,15%	7.446	25,00%
C4	51.125	0,24%	20.450	40,00%	39.665	0,19%	15.866	40,00%
C5	113.221	0,54%	73.594	65,00%	95.733	0,47%	62.226	65,00%
C6	81.734	0,39%	73.560	90,00%	111.379	0,55%	100.241	90,00%
Cartera incumplimiento	475.843	2,25%	182.441	38,34%	466.129	2,29%	196.527	42,16%
Subtotales	12.029.695	56,86%	394.080	3,28%	11.771.508	57,70%	416.083	3,53%

Categorías	Al 30 de septiembre de 2018				Al 31 de diciembre de 2017			
	Grupales	Porcentaje sobre total de la cartera	Provisión	Ratio de cobertura	Grupales	Porcentaje sobre total de la cartera	Provisión	Ratio de cobertura
	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%	MM\$	%
Cartera normal	1.894.415	8,95%	32.878	1,74%	1.771.667	8,68%	23.155	1,31%
Cartera en incumplimiento	200.110	0,95%	32.786	16,38%	194.446	0,95%	37.215	19,14%
Comercial	2.094.525	9,90%	65.664	3,14%	1.966.113	9,63%	60.370	3,07%
Cartera normal	4.207.648	19,89%	22.596	0,54%	3.975.744	19,49%	25.902	0,65%
Cartera en incumplimiento	201.928	0,95%	14.137	7,00%	177.009	0,87%	14.004	7,91%
Vivienda	4.409.576	20,84%	36.733	0,83%	4.152.753	20,36%	39.906	0,96%
Cartera normal	2.490.968	11,77%	104.094	4,18%	2.396.246	11,74%	106.268	4,43%
Cartera en incumplimiento	134.636	0,63%	64.276	47,74%	117.060	0,57%	49.387	42,19%
Consumo	2.625.604	12,40%	168.370	6,41%	2.513.306	12,31%	155.655	6,19%
Total cartera colocaciones	21.159.400	100%	664.847	3,14%	20.403.680	100%	672.014	3,29%

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

b. Riesgo Financiero

Definición y principios de la administración de riesgos financieros

Si bien no existe una definición única de riesgo financiero, el Banco entiende este riesgo como la posibilidad de manifestarse un evento que tenga consecuencias financieras no esperadas para la institución. La definición anterior, si bien tiene asociado un fuerte componente de adversidad, también tiene un componente importante de oportunidades. Es por esto, que el propósito de la administración del riesgo financiero no es eliminar este riesgo, sino que limitar su exposición ante eventos negativos en concordancia con el apetito de riesgo definido por el Directorio del Banco y las regulaciones que rigen a la Institución. En esta línea los principales riesgos financieros a los que está expuesto el Banco son el riesgo de mercado y el riesgo de liquidez

b.1. Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado corresponde a la exposición a pérdidas o ganancias económicas causadas por movimientos en los precios y variables de mercado. Este riesgo proviene de las actividades del Libro de Negociación, que tiene como objetivo obtener ganancias en el corto plazo mediante el uso intensivo de instrumentos a valor razonable, y del Libro Banca, que tiene una visión de más largo plazo provenientes principalmente de la actividad comercial con productos valorizados a costo amortizado.

A continuación se muestran los principales factores de riesgos de mercado a los que se encuentra expuesto el Banco y sus filiales:

b.1.a. Riesgo Cambiario o de Moneda

El riesgo cambiario es la exposición a movimientos adversos en los tipos de cambio de las monedas distintas a su moneda base (CLP en el caso de las operaciones en Chile y COP en el caso de las operaciones en Colombia) para todas aquellas posiciones dentro y fuera de balance. Las principales fuentes de riesgo cambiario son:

- Posiciones en moneda extranjera (MX) dentro de las atribuciones del libro de negociación.
- Descalces de monedas entre los activos y pasivos del libro de banca.
- Descalces de flujo de caja en divisas
- Posiciones estructurales, generadas al consolidar nuestros estados financieros, los activos y pasivos denominados en monedas distintas al peso chileno registrados en nuestras sucursales y filiales en el exterior. Lo anterior hace que los movimientos en los tipos de cambio puedan generar volatilidad tanto en el resultado como en el patrimonio del banco. Este efecto se conoce como “translation risk”.

b.1.b. Riesgo de Reajustabilidad

El riesgo de reajustabilidad es la exposición por cambios en las unidades o índices de reajustabilidad (tales como UF, UVR u otros) definidos en moneda nacional o extranjera, en la cual pueden estar denominados algunos de los instrumentos, contratos o demás operaciones registradas en el balance con tales características.

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

Las posiciones en monedas de activos y pasivos al 30 de septiembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2018	Nota	CLP	UF	USD	COP	EUR	Otras divisas	Reajuste T/C	Totales
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	283.287	-	479.754	250.202	10.813	6.026	-	1.030.082
Operaciones con liquidación en curso	5	334.850	-	296.755	81	11.951	8.338	-	651.975
Instrumentos para negociación	6	31.326	-	-	42.527	-	-	-	73.853
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	93.099	-	66	42.620	-	-	-	135.785
Contratos de derivados financieros	8	819.866	73.189	238.406	79.596	5	-	-	1.211.062
Adeudados por bancos	9	241.948	-	59.241	33	-	-	-	301.222
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	5.627.996	7.795.570	2.725.438	4.318.153	19.104	5	8.287	20.494.553
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	672.981	520.521	26.416	1.091.077	-	-	-	2.310.995
Instrumento de Inversión hasta el vencimiento	11	-	-	170.800	92.764	-	-	-	263.564
Inversiones en sociedades	12	6.237	-	-	4.483	-	-	-	10.720
Intangibles	13	1.442.152	-	428	191.667	-	-	-	1.634.247
Activo fijo	14	72.370	-	1.069	17.945	-	-	-	91.384
Impuestos corrientes	15	95.392	-	-	49.319	-	-	-	144.711
Impuestos diferidos	15	137.184	-	17.565	8.361	-	-	-	163.110
Otros activos	16	251.140	46.951	159.898	97.392	2.297	-	-	557.678
TOTALES ACTIVOS		10.109.828	8.436.231	4.175.836	6.286.220	44.170	14.369	8.287	29.074.941
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	1.932.482	4.657	596.560	1.712.802	6.498	655	-	4.253.654
Operaciones con liquidación en curso	5	272.005	-	242.833	-	26.679	8.551	-	550.068
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	194.350	-	24.807	382.481	-	-	-	601.638
Depósitos y otras captaciones a plazo	17	6.308.304	580.212	1.365.396	2.052.248	24	-	1	10.306.185
Contratos de derivados financieros	8	682.498	93.962	183.311	51.829	4.678	-	-	1.016.278
Obligaciones con bancos	18	322	5.785	1.448.793	708.577	3.602	1.682	-	2.168.761
Instrumentos de deuda emitidos	19	431.754	4.466.047	496.794	504.289	-	-	-	5.898.884
Otras obligaciones financieras	19	11.583	10	-	-	-	-	-	11.593
Impuestos corrientes	15	18	-	-	119	-	-	-	137
Impuestos diferidos	15	63	-	-	406	-	-	-	469
Provisiones	20	130.820	-	9.779	71.903	-	-	-	212.502
Otros pasivos	21	222.216	120.440	111.588	46.303	2.096	-	23.967	526.610
TOTALES PASIVOS		10.186.415	5.271.113	4.479.861	5.530.957	43.577	10.888	23.968	25.546.779
Activo (pasivo) neto		(76.587)	3.165.118	(304.025)	755.263	593	3.481	(15.681)	3.528.162

Al 31 de diciembre 2017	Nota	CLP	UF	USD	COP	EUR	Otras divisas	Reajuste T/C	Totales
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	221.037	-	377.014	354.751	10.340	888	-	964.030
Operaciones con liquidación en curso	5	124.414	-	22.202	1.067	9.286	48	-	157.017
Instrumentos para negociación	6	25.652	-	-	389.409	-	-	-	415.061
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	2.074	-	218	26.232	-	-	-	28.524
Contratos de derivados financieros	8	967.831	70.174	119.997	90.773	-	-	-	1.248.775
Adeudados por bancos	9	33.928	-	35.287	862	-	-	-	70.077
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	5.619.895	7.693.789	2.204.036	4.207.288	-	-	6.658	19.731.666
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	908.386	999.540	14.053	721.427	-	-	9.660	2.653.066
Instrumento de Inversión hasta el vencimiento	11	-	-	95.652	106.378	-	-	-	202.030
Inversiones en sociedades	12	6.271	-	-	4.141	-	-	-	10.412
Intangibles	13	1.413.437	-	1.422	190.375	-	-	-	1.605.234
Activo fijo	14	81.438	-	1.043	48.098	-	-	-	130.579
Impuestos corrientes	15	202.093	-	-	36.359	-	-	-	238.452
Impuestos diferidos	15	136.224	-	24.885	-	-	-	-	161.109
Otros activos	16	254.975	12.843	95.807	80.308	677	82	-	444.692
TOTALES ACTIVOS		9.997.655	8.776.346	2.991.616	6.257.468	20.303	1.018	16.318	28.060.724
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	1.952.975	7.803	432.253	1.742.508	6.076	52	-	4.141.667
Operaciones con liquidación en curso	5	56.399	-	53.097	-	-	-	-	109.496
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	44.264	-	-	376.656	-	-	-	420.920
Depósitos y otras captaciones a plazo	17	6.034.571	814.336	1.013.235	2.196.671	6.429	-	1	10.065.243
Contratos de derivados financieros	8	869.263	84.530	82.231	59.130	-	-	-	1.095.154
Obligaciones con bancos	18	-	21.958	1.515.460	650.987	2.269	5.456	-	2.196.130
Instrumentos de deuda emitidos	19	1.179.526	3.381.318	923.718	465.476	-	-	-	5.950.038
Otras obligaciones financieras	19	16.255	-	-	811	-	-	-	17.066
Impuestos corrientes	15	624	-	-	-	-	-	-	624
Impuestos diferidos	15	52	-	-	11.382	-	-	-	11.434
Provisiones	20	97.910	-	25.772	66.008	-	-	-	189.690
Otros pasivos	21	145.596	166.866	86.648	63.675	-	-	647	463.432
TOTALES PASIVOS		10.397.435	4.476.811	4.132.414	5.633.304	14.774	5.508	648	24.660.894
Activo (pasivo) neto		(399.780)	4.299.535	(1.140.798)	624.164	5.529	(4.490)	15.670	3.399.830

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

b.1.c Riesgo de Tasa de Interés

El riesgo de tasa de interés es la exposición a movimientos en las tasas de interés de mercado. Cambios en las tasas de interés de mercado pueden afectar tanto el precio de los instrumentos a valor razonable, como el margen neto de interés y el nivel de otras ganancias del Libro de Banca, como por ejemplo las comisiones. Así mismo las fluctuaciones de las tasas de interés afectan el valor económico del Banco.

El riesgo de tasa de interés se puede representar por sensibilidades ante movimientos paralelos y/o pendiente, con sus efectos reflejados en los precios de los instrumentos, el margen financiero, el patrimonio y el valor económico.

La medición del riesgo de tasa de interés estructural se realiza mediante la representación por factor de riesgo de los flujos de caja expresados en valor razonable, asignados en las fechas de reprecio y por moneda. Esta metodología facilita la detección de concentraciones de riesgo de interés en los distintos plazos. Todas las posiciones del balance y de fuera de balance son desagrupadas en sus flujos y colocadas en el punto de reprecio / vencimiento. Para el caso de aquellas cuentas que no tienen un vencimiento contractual, se utiliza un modelo interno de análisis y estimación de las duraciones y sensibilidades de las mismas.

A continuación se muestran las posiciones del Libro de Banca (productos valorizados a costo amortizado e instrumentos disponibles para la venta y derivados valorizados a valor razonable) para las monedas más relevantes en las que el Banco negocia al cierre del periodo terminado al 30 de septiembre 2018 y del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017.

Posiciones	Al 30 de septiembre de 2018					Totales
	Hasta 1M	1M - 3M	3M - 1A	1A - 3A	Más de 3A	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVOS	7.371.820	3.473.554	4.705.112	4.570.401	8.229.412	28.350.299
CLP	3.639.347	1.103.296	1.546.904	1.774.441	950.916	9.014.904
CLF	271.941	862.045	1.196.785	1.693.318	6.329.784	10.353.873
USD	1.402.958	954.520	908.065	43.224	64.958	3.373.725
COP	2.057.574	553.693	1.053.358	1.059.418	883.754	5.607.797
PASIVOS	(13.765.813)	(3.092.879)	(4.313.003)	(2.111.934)	(5.829.599)	(29.113.228)
CLP	(8.255.903)	(1.731.193)	(1.883.367)	(503.728)	(330.000)	(12.704.191)
CLF	(317.880)	(57.836)	(368.225)	(961.580)	(5.154.959)	(6.860.480)
USD	(1.596.967)	(759.399)	(1.450.103)	(220.817)	-	(4.027.286)
COP	(3.595.063)	(544.451)	(611.308)	(425.809)	(344.640)	(5.521.271)
Derivados	(634.891)	336.580	238.311	(25.563)	780.119	694.556
CLP	(281.182)	613.264	1.352.498	(153.443)	89.489	1.620.626
CLF	(208.042)	(265.720)	(1.549.788)	(57.201)	745.303	(1.335.448)
USD	115.334	120.444	549.885	(7.970)	(13.201)	764.492
COP	(261.001)	(131.408)	(114.284)	193.051	(41.472)	(355.114)

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

Posiciones	Al 31 de diciembre de 2017					
	Hasta 1M	1M - 3M	3M - 1A	1A - 3A	Más de 3A	Totales
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	7.436.586	2.246.446	5.019.349	4.535.451	5.162.137	24.399.969
CLP	4.256.811	892.701	1.688.269	1.315.539	665.015	8.818.335
CLF	481.000	510.095	2.008.605	2.172.278	3.891.622	9.063.600
USD	702.899	263.710	547.828	33.258	11.851	1.559.546
COP	1.995.876	579.940	774.647	1.014.376	593.649	4.958.488
PASIVOS	(11.817.755)	(2.349.046)	(4.811.419)	(3.107.492)	(4.272.956)	(26.358.668)
CLP	(6.418.945)	(1.147.278)	(3.162.828)	(1.204.044)	(221.116)	(12.154.211)
CLF	(352.331)	(255.086)	(423.122)	(968.507)	(3.748.085)	(5.747.131)
USD	(1.861.588)	(318.197)	(539.389)	(450.818)	-	(3.169.992)
COP	(3.184.891)	(628.485)	(686.080)	(484.123)	(303.755)	(5.287.334)
Derivados	256.630	(35.782)	(808.002)	186.303	80.255	(320.596)
CLP	819.878	456.293	268.834	(324.113)	(152.389)	1.068.503
CLF	(1.209.472)	(508.032)	(817.140)	(226.061)	321.390	(2.439.315)
USD	879.996	(47.020)	70.834	361.999	6.409	1.272.218
COP	(233.772)	62.977	(330.530)	374.478	(95.155)	(222.002)

Las exposiciones antes presentadas corresponden a los valores presentes resultantes de:

- Modelar los flujos contractuales de acuerdo a comportamientos de éstos que afectan la exposición de riesgo mercado. Ejemplo: prepago, renovación, etc.
- Descontar los flujos de las partidas contabilizadas a devengo a una tasa que representa el costo de oportunidad del pasivo/activo.
- Descontar los flujos de las partidas contabilizadas a mercado a la tasa de mercado.

b.2. Riesgo de Liquidez

Las medidas del riesgo de liquidez se orientan principalmente a la cuantificación de los recursos de la Institución para hacer frente a sus obligaciones dentro del día y entre días, tanto en periodos de normalidad como en periodos de tensión. Para ello, se cuenta con un marco de indicadores que permiten prever la materialización de escenarios de estrés de liquidez, y otorgan mayor claridad respecto a los pasos a seguir cuando el riesgo se materializa.

Medición normativa de descalce de liquidez contractual.

De acuerdo al capítulo 12-20 de la SBIF se analizan todas las partidas dentro y fuera de balance que aporten flujos de caja. A continuación se presentan los flujos de efectivo contractuales consolidados no descontados de activos y pasivos financieros del Banco al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre 2017 en MM\$:

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

	Al 30 de septiembre de 2018							
	Hasta 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M - 1A	1A - 3A	3A - 5A	Más de 5A	Totales
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Activos	7.375.699	3.492.109	3.006.936	3.344.986	5.966.743	3.588.079	8.949.852	35.724.404
Fondos disponibles	758.288	-	-	-	-	-	-	758.288
Inversiones financieras computables a su valor de mercado	1.164.800	3.506	15.950	53.557	918.530	56.574	121.240	2.334.157
Préstamos a otros bancos del país sin líneas de crédito	50.365	-	-	-	-	-	-	50.365
Líneas de crédito otorgadas a otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comerciales sin líneas de crédito	1.806.741	1.832.376	1.446.176	1.339.990	2.452.859	1.777.430	4.314.413	14.969.985
Líneas de crédito y sobregiros - comerciales	271.871	-	-	-	-	-	-	271.871
Créditos de consumo sin líneas de crédito	83.929	120.660	173.903	324.320	959.704	516.100	187.540	2.366.156
Líneas de crédito y sobregiros - consumo	(453.803)	-	-	-	-	-	-	(453.803)
Créditos hipotecarios de vivienda	33.874	64.651	96.573	193.707	758.207	734.572	3.921.768	5.803.352
Inversiones financieras computadas según flujo del emisor	144.255	36.997	81.900	81.441	386	385	4.004	349.368
Otras operaciones activas o compromisos sin líneas de	1.272.711	-	-	-	78	-	-	1.272.789
Contratos de derivados	2.242.668	1.433.919	1.192.434	1.351.971	876.979	503.018	400.887	8.001.876
Pasivos	(11.078.830)	(3.233.358)	(2.860.472)	(2.172.304)	(1.489.947)	(347.618)	(5.423.494)	(26.606.023)
Obligaciones a la vista	(3.834.752)	-	-	-	-	-	-	(3.834.752)
Cuentas de ahorro a plazo giro incondicional	(2.575)	-	-	-	-	-	-	(2.575)
Cuentas de ahorro a plazo giro diferido	(24.914)	-	-	-	-	-	-	(24.914)
Obligaciones con el Banco Central de Chile sin líneas de	(639.757)	-	-	-	-	-	-	(639.757)
Depósitos y captaciones a plazo	(3.437.994)	(2.678.067)	(1.652.852)	(1.397.485)	(807.133)	(114.845)	(727.375)	(10.815.751)
Préstamos del exterior sin líneas de crédito	(624.446)	(461.062)	(346.289)	(605.155)	(376.461)	(91.307)	(164.036)	(2.668.756)
Obligaciones por letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por bonos	(2.532)	(467)	(2.963)	(5.593)	(17.064)	(15.074)	(19.706)	(63.399)
Otras obligaciones o compromisos de pago sin líneas de	(1.524.193)	(93.762)	(858.368)	(164.071)	(289.289)	(126.392)	(4.512.377)	(7.568.452)
Otras Líneas de Crédito obtenidas	(987.667)	-	-	-	-	-	-	(987.667)
Neto banda	(3.703.131)	258.751	146.464	1.172.682	4.476.796	3.240.461	3.526.358	9.118.381

	Al 31 de diciembre de 2017							
	Hasta 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M - 1A	1A - 3A	3A - 5A	Más de 5A	Totales
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
Activos	4.224.228	1.661.208	2.030.492	2.507.437	4.605.863	2.979.975	8.739.115	26.748.318
Fondos disponibles	964.030	-	-	-	-	-	-	964.030
Inversiones financieras computables a su valor de mercado	1.031.730	1.214	230	15.516	15.448	6.634	13.339	1.084.111
Préstamos a otros bancos del país sin líneas de crédito	23.723	-	-	-	93.955	-	-	117.678
Créditos comerciales sin líneas de crédito	1.746.846	1.401.225	1.663.302	1.489.772	2.656.850	1.677.277	4.455.127	15.090.399
Líneas de crédito y sobregiros - comerciales	(325.031)	10.376	(3.633)	97.780	49	-	-	(220.459)
Créditos de consumo sin líneas de crédito	141.002	148.208	205.219	355.677	1.053.399	519.643	209.134	2.632.282
Líneas de crédito y sobregiros - consumo	36.763	21.558	(13.488)	425.016	4.092	-	-	473.941
Créditos hipotecarios de vivienda	34.318	65.946	96.918	194.677	769.201	719.814	4.046.511	5.927.385
Inversiones financieras computadas según flujo del emisor	18.891	250	31.240	35.122	-	-	-	85.503
Otras operaciones activas o compromisos sin líneas de	703.120	-	-	-	2.599	-	-	705.719
Contratos de derivados	(151.164)	12.431	50.704	(106.123)	10.270	56.607	15.004	(112.271)
Pasivos	(8.239.221)	(2.164.508)	(2.393.760)	(3.255.779)	(2.859.785)	(1.094.162)	(5.255.700)	(25.262.915)
Obligaciones a la vista	(4.141.667)	-	-	-	-	-	-	(4.141.667)
Cuentas de ahorro a plazo giro incondicional	(2.708)	-	-	-	-	-	-	(2.708)
Cuentas de ahorro a plazo giro diferido	(25.702)	-	-	-	-	-	-	(25.702)
Obligaciones con el Banco Central de Chile sin líneas de	(397.707)	-	-	-	-	-	-	(397.707)
Depósitos y captaciones a plazo	(1.910.317)	(1.938.606)	(2.106.012)	(2.356.981)	(905.369)	(125.129)	(789.883)	(10.132.297)
Préstamos del exterior sin líneas de crédito	(460.289)	(147.694)	(224.952)	(646.167)	(362.455)	(95.084)	(240.690)	(2.177.331)
Obligaciones por letras de crédito	(3.120)	(582)	(3.191)	(6.257)	(21.623)	(16.323)	(24.732)	(75.828)
Obligaciones por bonos	(599.615)	(78.780)	(63.087)	(231.538)	(1.511.971)	(839.417)	(4.200.119)	(7.524.527)
Otras obligaciones o compromisos de pago sin líneas de	(698.096)	1.154	3.482	(14.836)	(58.367)	(18.209)	(276)	(785.148)
Neto banda	(4.014.993)	(503.300)	(363.268)	(748.342)	1.746.078	1.885.813	3.483.415	1.485.403

La agrupación corresponde a las categorías normativas, que reúnen partidas financieras con similares características desde el punto de vista del riesgo liquidez.

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

c. Riesgo operacional

El Banco y sus empresas filiales definen el riesgo operacional como la posibilidad de ocurrencia de pérdidas resultantes de fallas, deficiencias o inadecuación de procesos internos, personas y sistemas o de eventos externos, incluyendo en esta definición el riesgo legal y excluyendo de ella los riesgos estratégicos y reputacionales. Se reconoce al riesgo operacional como un riesgo gestionable, para lo cual ha definido dentro de su estructura corporativa una función encargada de esta tarea.

La gestión del riesgo operacional es ejecutada, principalmente, a través de la Gerencia de Riesgo Operacional. El Banco adopta un modelo de tres líneas de defensa como medio primario para implementar su estructura de gestión de Riesgo Operativo, Controles Internos y Compliance, asegurando el cumplimiento de las directrices corporativas.

Las líneas de defensa se componen por; las Áreas de negocios y apoyo (primera línea de defensa) responsables de administrar los riesgos relacionados a sus procesos; Área de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance (segunda línea de defensa) encargados de apoyar a la primera línea de defensa en lo que refiere al cumplimiento de sus responsabilidades directas; y Área de Auditoría Interna (tercera línea de defensa) responsables de verificar, de forma independiente y periódica, la adecuación de los procesos y procedimientos de identificación y gestión de riesgos, en conformidad con las directrices establecidas en la Política de Auditoría Interna y someter los resultados de sus propuestas al Comité de Auditoría.

El programa de administración de riesgos contempla que todo tema relevante de riesgos debe ser informado a las instancias superiores y al Comité de Riesgo Operacional.

Nuestra metodología consiste en la evaluación de los riesgos y controles de un negocio desde una perspectiva amplia e incluye un plan para monitorear la efectividad de dichos controles y la identificación de eventuales debilidades. Los principales objetivos del Banco y sus filiales en materia de gestión del riesgo operacional son los siguientes:

- La identificación, evaluación, información, gestión y seguimiento del riesgo operacional de las actividades, productos y procesos realizados o comercializados por el Banco y sus empresas filiales;
- Construir una fuerte cultura de administración de riesgo operacional y de controles internos, con responsabilidades claramente definidas y adecuadamente segregadas entre las funciones de negocios y de soporte, sean éstas desarrolladas internamente o externalizadas a terceros;
- Generar reportes internos efectivos en relación a los temas relacionados a la gestión de riesgo operacional, con escalamiento;
- Controlar el diseño y aplicación de planes efectivos para enfrentar contingencias que aseguren continuidad de los negocios y limitación de pérdidas.

En materia de capacitación y concientización se continúa reforzando la cultura de riesgos por medio de capacitaciones presenciales en el ámbito de riesgo operacional, control interno, prevención del fraude externo e interno, se continúa con la realización del programa anual “más seguridad” para todos los colaboradores y los programas de inducción para funcionarios nuevos.

Finalmente, cabe mencionar que se continúa aplicando las metodologías de Sarbanes-Oxley (SOX) para sus principales productos y procesos, la aplicación de esta metodología es anualmente certificada por una consultora externa.

Nota 34 - Administración de Riesgos, continuación

d. Requerimientos de capital

Los objetivos primarios de la administración de capital de la entidad es asegurar el cumplimiento de los requerimientos normativos, mantener una sólida clasificación crediticia y sanos índices de capital. Durante el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2018 y durante el año 2017, el Banco ha cumplido totalmente con los requerimientos de capital exigidos.

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el Banco debe mantener una razón mínima de Patrimonio Efectivo a Activos Consolidados Ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de Capital Básico a Total de Activos Consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas. Sin embargo, a partir de la fusión del Banco, la SBIF determinó que el Patrimonio Efectivo del banco resultante no podrá ser inferior al 10% de sus Activos Ponderados por Riesgo. Para efectos de determinación de estos indicadores, el Banco ha aplicado lo dispuesto en el Capítulo 12-1 "Patrimonio para efectos legales y reglamentarios" de la RAN.

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la relación de activos y activos ponderados por riesgo es la siguiente:

Nota	Activos consolidados		Activos ponderados por riesgo		
	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activos del balance (netos de provisiones)					
Efectivo y depósitos en bancos	5	1.030.082	964.030	-	-
Operaciones con liquidación en curso	5	651.975	157.017	132.907	30.679
Instrumentos para negociación	6	73.853	415.061	17.714	64.799
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	7	135.785	28.524	107.837	7.277
Contratos de derivados financieros (*)		1.449.378	1.461.326	1.101.285	1.094.481
Adeudados por bancos	9	301.222	70.077	59.192	36.073
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		20.529.405	19.767.434	18.448.188	17.850.495
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	2.310.995	2.653.066	754.218	501.656
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	11	263.564	202.030	263.564	202.030
Inversiones en sociedades	12	10.720	10.412	10.720	10.412
Intangibles	13	1.634.247	1.605.234	446.799	435.991
Activo fijo	14	91.384	130.579	91.384	130.579
Impuestos corrientes	15	144.711	238.452	14.471	23.845
Impuestos diferidos	15	163.110	161.109	16.311	16.111
Otros activos	16	557.678	444.692	521.466	427.567
Activos fuera de balance					
Créditos contingentes		2.373.739	2.199.660	1.424.243	1.319.796
Totales		31.721.848	30.508.703	23.410.299	22.151.791

(*) Partidas presentadas a su valor de Riesgo Equivalente de Créditos, de acuerdo a lo establecido en Capítulo 12-1 "Patrimonio para efectos legales y reglamentarios" de la RAN, emitida por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

	Monto		Razón	
	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017	Al 30 de septiembre de 2018	Al 31 de diciembre de 2017
	MM\$	MM\$	%	%
Capital básico	3.299.624	3.189.876	10,40	10,46
Patrimonio efectivo	3.367.074	3.249.572	14,38	14,67

El pacto de accionistas estableció un "Capital Regulatorio Óptimo" con respecto a Itaú Corpbanca Chile y Colombia, el cual debe ser, en cualquier fecha, el mayor entre el 120% del ratio de capital regulatorio mínimo establecido por la legislación respectiva y el promedio del ratio de capital regulatorio de los 3 bancos privados más grandes del país respectivo, multiplicado por los activos ponderados por riesgo consolidados (APR) del banco chileno o colombiano, según corresponda, a la fecha que sea un año a partir del último día del ejercicio fiscal más reciente, suponiendo que los activos ponderados por su nivel de riesgo crecen durante ese año a una tasa igual a la Tasa de Crecimiento Mínima⁷. El Banco, en términos consolidados (propietarios del Banco), mantiene un patrimonio total de MM\$3.299.624 (MM\$3.189.876 en diciembre de 2017).

⁷ Tasa de Crecimiento Mínima: Corresponde a la tasa mínima de crecimiento de los activos totales de Itaú Corpbanca Chile e Itaú Corpbanca Colombia necesaria para mantener la participación de mercado, determinada por la Administración, la que en ningún caso puede exceder del crecimiento pronosticado del sistema de cada país.

Nota 35- Hechos Posteriores

Cambio estructura propiedad Itaú Unibanco

Con fecha 12 de octubre de 2018, Itaú Unibanco Holding S.A. adquirió indirectamente la cantidad de 10.651.555.020 acciones de Itaú Corpbanca, de propiedad de las sociedades Saga II SpA y Saga III SpA, incrementado su participación de 36,06% a un 38,14%. Esta operación, conforme fuera informado mediante "Hecho esencial" de igual fecha, se realizó con arreglo al acuerdo de accionistas relativo a Itaú Corpbanca celebrado entre Itaú Unibanco y Corp Group y relacionadas, de fecha 1 de abril de 2016.

Otros Hechos Posteriores

En el período comprendido entre el 1 y el 29 de octubre de 2018, fecha de emisión de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados, no han ocurrido otros hechos posteriores que afecten significativamente a los mismos.

Jonathan Covarrubias
Gerente de Contabilidad

Gabriel Moura
Gerente General (s)