



## **BANCO RIPLEY Y FILIALES**

Estados Financieros Intermedios consolidados por  
Los períodos terminados al 30 de septiembre del 2015 y 31 de diciembre del 2014.

**Indice****Paginas**

Estados de situación financiera consolidados	2
Estados de resultados consolidados del periodo	4
Estados de resultados integrales del período	5
Estados consolidado de cambios en el patrimonio	6
Estados de Flujos de efectivo consolidados	7

**Notas de los estados financieros consolidados**

Nota 1: Información general	8
Nota 2: Principales criterios contables	10
Nota 3: Cambios contables	25
Nota 4: Hechos relevantes	25
Nota 5: Segmento de operación	27
Nota 6: Efectivo y equivalentes al efectivo	28
Nota 7: Instrumentos para negociación	29
Nota 8: Contratos de derivados y cobertura contable	30
Nota 9: Adeudado por bancos	32
Nota 10: Créditos y cuentas por cobrar a clientes	32
Nota 11: Instrumentos de inversión	34
Nota 12: Activos intangibles	34
Nota 13: Activo fijo	36
Nota 14: Impuestos corrientes e impuestos diferidos	38
Nota 15: Depósitos y otras obligaciones a la vista y captaciones a plazo	41
Nota 16: Obligaciones con bancos	41
Nota 17: Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras	42
Nota 18: Contingencias y compromisos	43
Nota 19: Patrimonio	46
Nota 20: Ingresos y gastos por intereses y reajustes	48
Nota 21: Ingresos y gastos por comisiones	49
Nota 22: Provisiones y deterioro por riesgo de crédito	50
Nota 23: Remuneraciones y gastos al personal	51
Nota 24: Gastos de administración	52
Nota 25: Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	53
Nota 26: Operaciones con las partes relacionadas	54
Nota 27: Hechos posteriores	57

## BANCO RIPLEY Y FILIALES

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.  
 (En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	30-09-2015 MM\$	31-12-2014 MM\$
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	6	24.190	19.668
Operaciones con liquidación en curso	6	882	242
Instrumentos para negociación	7	121.959	78.236
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	-
Contratos de derivados financieros	8	6.827	1.149
Adeudado por bancos	9	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	634.802	679.820
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	11	265	255
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades		15	15
Intangibles	12	15.161	16.659
Activo fijo	13	5.720	6.087
Impuestos corrientes	14	709	3.663
Impuestos diferidos	14	38.141	40.034
Otros activos		23.241	19.738
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>871.912</b>	<b>865.566</b>

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 27 forman parte integral de los estados financieros consolidados

	Notas	30-09-2015 MMS	31-12-2014 MMS
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15	9.638	4.397
Operaciones con liquidación en curso	6	-	27
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	15	381.412	354.640
Contratos de derivados financieros	8	262	261
Obligaciones con bancos	16	83.005	87.424
Instrumentos de deuda emitidos	17	135.633	101.758
Otras obligaciones financieras	17	10.320	10.946
Impuestos corrientes	14	536	1.046
Impuestos diferidos	14	3.469	3.599
Provisiones		19.709	28.903
Otros pasivos		27.631	58.545
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>671.612</b>	<b>651.546</b>
<b>PATRIMONIO:</b>			
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:			
Capital	19	181.185	181.185
Reservas	19	(9)	-
Cuentas de valoración	19	1.408	(247)
Utilidades retenidas:		-	-
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	19	-	-
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	19	23.187	46.872
Menos: Provisión para dividendos mínimos	19	(6.956)	(14.062)
Interés no controlador	19	1.485	272
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>200.300</b>	<b>214.020</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>871.912</b>	<b>865.566</b>

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS POR LOS PERIODOS TERMINADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015 Y AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014  
(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	30-09-2015 MM\$	30-09-2014 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	20	148.328	141.946
Gastos por intereses y reajustes	20	(22.603)	(21.822)
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>		<b>125.725</b>	<b>120.124</b>
Ingresos por comisiones	21	49.868	45.905
Gastos por comisiones	21	(6.103)	(4.584)
<b>Ingreso neto por comisiones y servicios</b>		<b>43.765</b>	<b>41.321</b>
Utilidad neta de operaciones financieras		5.047	2.338
Utilidad (pérdida) de cambio, neta		423	(12)
Otros ingresos operacionales		415	465
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b>175.375</b>	<b>164.236</b>
Provisiones por riesgo de crédito	22	(49.583)	(30.430)
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b>125.792</b>	<b>133.806</b>
Remuneraciones y gastos del personal	23	(38.335)	(37.030)
Gastos de administración	24	(54.646)	(52.721)
Depreciaciones y amortizaciones	25	(3.523)	(3.468)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales		(176)	(237)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(96.680)</b>	<b>(93.456)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>29.112</b>	<b>40.350</b>
Resultado por inversiones en sociedades		2	2
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>		<b>29.114</b>	<b>40.352</b>
Impuestos a la renta	14	(4.697)	(1.892)
Resultado de operaciones continuas		24.417	38.460
Resultado de operaciones descontinuadas		-	-
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL AÑO</b>		<b>24.417</b>	<b>38.460</b>
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		23.189	36.686
Interés no controlador		1.230	1.774
<b>Totales</b>		<b>24.419</b>	<b>38.460</b>
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica		0,68	1,12
Utilidad diluida		0,68	1,12

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 27 forman parte integral de los estados financieros consolidados

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

ESTADOS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS POR LOS PERIODOS TERMINADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015 Y AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014  
(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	30-09-2015 MM\$	30-09-2014 MM\$
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL AÑO</b>	<b>24.417</b>	<b>38.460</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES :</b>		
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-
Coberturas de flujo de efectivo	2.063	-
Diferencias de conversión	-	-
<b>Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta</b>	<b>2.063</b>	<b>-</b>
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales	(408)	-
<b>Total otros resultados integrales que se reclasificaran al resultado del año</b>	<b>1.655</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS DEL AÑO</b>	<b>26.072</b>	<b>38.460</b>
<b>Total otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado del año</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS</b>	<b>26.072</b>	<b>38.460</b>
Atribuible a:		
Tenedores patrimoniales del banco	24.842	36.686
Interés no controlador	1.230	1.774
<b>Totales</b>	<b>26.072</b>	<b>38.460</b>
Utilidad por acción de los propietarios del banco:		
Utilidad básica	0,76	1,12
Utilidad diluida	0,76	1,12

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 27 forman parte integral de los estados financieros consolidados

**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015

Y AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014

(En millones de pesos chilenos - MMS)

	Número de acciones	Capital MMS	Reservas MMS	Cuentas de valorización		Utilidades retenidas					
				Instrumentos de inversión cobertura flujo caja MMS	Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales MMS	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores MMS	Utilidad o (Pérdida) del año MMS	Provisión para dividendos mínimos MMS	Total atribuible a propietarios del banco MMS	Interés no controlador MMS	Total patrimonio MMS
<b>Saldos al 1° de enero de 2014</b>	<b>34.240</b>	<b>199.723</b>	<b>(27.187)</b>	-	-	-	<b>8.650</b>	<b>(2.595)</b>	<b>178.591</b>	<b>1.161</b>	<b>179.752</b>
Distribución resultado del ejercicio anterior	-	-	8.650	-	-	-	(8.650)	-	-	-	-
Aporte (Disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto patrimonial circular N°3489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	(8.412)	(8.412)	-	(8.412)
Resultado consolidado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	36.686	-	36.686	(826)	35.860
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Patrimonio al 30 de septiembre del 2014</b>	<b>34.240</b>	<b>199.723</b>	<b>(18.537)</b>	-	-	-	<b>36.686</b>	<b>(11.007)</b>	<b>206.865</b>	<b>335</b>	<b>207.200</b>
<b>Saldos al 1° de enero de 2015</b>	<b>34.240</b>	<b>181.185</b>	-	(247)	-	-	<b>46.872</b>	<b>(14.062)</b>	<b>213.748</b>	<b>272</b>	<b>214.020</b>
Distribución de dividendos resultado del ejercicio anterior	-	-	(9)	-	-	-	(46.872)	-	(46.881)	-	(46.881)
Aporte (Disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto patrimonial circular N°3489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-	-	7.106	7.106	-	7.106
Resultado consolidado del ejercicio	-	-	-	2.063	(408)	-	23.187	-	24.842	1.213	26.055
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Patrimonio al 30 de septiembre del 2015</b>	<b>34.240</b>	<b>181.185</b>	<b>(9)</b>	<b>1.816</b>	<b>(408)</b>	-	<b>23.187</b>	<b>(6.956)</b>	<b>198.815</b>	<b>1.485</b>	<b>200.300</b>

Las notas adjuntas N° 1 a la N° 27 forman parte integral de los estados financieros consolidados



**BANCO RIPLEY Y FILIALES**

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015 Y 2014  
(En millones de pesos chilenos - MMS)

	Notas	30-09-2015 SMM	30-09-2014 SMM
<b>FLUJO ORIGINADO POR DE ACTIVIDADES DE LA OPERACION:</b>			
<b>Utilidad (Pérdida) del ejercicio</b>		<b>23.189</b>	<b>36.686</b>
<b>Interés no controlador</b>		<b>1.230</b>	<b>1.774</b>
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	25	3.522	3.468
Provisión por activos riesgosos	22	68.304	49.031
Ajuste por inversión a valor de mercado		(5.516)	(2.689)
Utilidad neta por inversiones en sociedades		2	2
Utilidad neta en venta de activo fijo		-	88
Variación neta de interés, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		(223.511)	173.297
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
Disminución neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		45.017	(37.826)
Disminución neto de inversiones		49.412	36.516
Disminución de depósitos y otras obligaciones a la vista		5.243	839
Aumento de depósitos y otras captaciones a plazo		26.772	131.092
(Disminución) de Letras de créditos hipotecarias		(2.644)	(1.080)
(Disminución) de obligaciones con bancos		(4.420)	(19.919)
(Disminución) de otras obligaciones financieras		(627)	1.394
<b>Total flujos originados (utilizados) en actividades de operación</b>		<b>(14.026)</b>	<b>372.673</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
Compras de activos fijos	13	(761)	(1.423)
Compras de intangibles	12	(850)	(4.005)
Disminución neta de otros activos y pasivos		110.410	105.978
<b>Total flujos (utilizados) en actividades de inversión</b>		<b>108.799</b>	<b>100.550</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Prestamo en el corto plazo		20.000	-
Pagos de prestamos		(42.145)	(481.572)
Emision de Bonos		34.901	37.265
Dividendos pagados		(46.871)	-
<b>Total flujos (utilizados) en actividades de financiamiento</b>		<b>(34.115)</b>	<b>(444.307)</b>
<b>Variación efectivo y equivalente de efectivo durante el período</b>		<b>60.655</b>	<b>28.917</b>
<b>Saldo inicial del efectivo y equivalente de efectivo</b>		<b>47.722</b>	<b>28.853</b>



## BANCO RIPLEY Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE  
DEL 2015 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014.

---

### 1. INFORMACIÓN GENERAL

Con fechas 23 y 27 de diciembre de 2013, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financiera (SBIF), autorizó la integración de CAR S.A. (CAR) y Corredora de Seguros Ripley Ltda. (Corredora) como subsidiarias de Banco Ripley, respectivamente. Dicha integración se materializó legalmente con fecha 26 y 27 de diciembre de 2013, mediante una serie de operaciones que se detallan más adelante.

A raíz de lo anterior, en el estado de situación financiera de Banco Ripley y subsidiarias al 31 de diciembre de 2013, se incorporan los activos y pasivos de las sociedades antes mencionadas, así como también los de la Sociedad de Cobranzas Payback S.A. (Payback), entidad de propósito especial que presta servicios casi exclusivamente a Banco Ripley, y debe consolidarse de acuerdo a lo establecido por las normas NIC.

#### Antecedentes del Banco y Filiales

Banco Ripley es una Sociedad Anónima Cerrada, regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

El Banco obtuvo la autorización de existencia por parte de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según resolución N° 40, del 2 de mayo de 2002.

Adicionalmente con fecha 13 de mayo de 2002, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó a Banco Ripley para iniciar sus actividades, dando inicio a sus operaciones comerciales el 17 de mayo de 2002.

El domicilio Social del Banco está ubicado en Huérfanos 1060, Santiago.

El Banco a la fecha de los estados financieros cuenta con tres filiales:

- **Car S.A**

Car S.A., RUT: 83.187.800-2, se constituyó por medio de la escritura de fecha 25 de julio de 1972, otorgada ante notario de Santiago don Andrés Rubio Flores, cuyo extracto se inscribió a fojas 5.266 N° 2694 del registro de comercio del conservador de bienes raíces de Santiago, correspondiente a 1972, y se publicó en el Diario Oficial de fecha 28 de julio de 1972 y su principal objetivo es desarrollar toda clase de préstamos y operaciones de créditos en dinero, que no se encuentren reservadas por la ley de Banco y prestación de servicios financieros en general.

La sociedad se encuentra registrada en el Registro de Emisores y Operadores de tarjetas de crédito de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras bajo el código número 292 y por lo tanto se encuentra supervisada indirectamente por la mencionada Superintendencia.

La sociedad tiene domicilio principal Huérfanos 1052, piso 4, Santiago. Desde su exitosa irrupción en el Mall Parque Arauco en la década de los noventa, Ripley a través de la sociedad CAR S.A. ha diversificado sus tradicionales fuentes de ingresos, principalmente a través del otorgamiento de crédito a sus clientes mediante la tarjeta Ripley, ampliando la oferta de productos y servicios dentro de sus tiendas.

La Tarjeta Ripley es un medio de pago para los clientes el cual les permite realizar compras y a su vez, obtener importantes beneficios a través del programa de fidelización.

El uso de la Tarjeta Ripley tradicional (private label) está orientado a todos los segmentos de la población, aun cuando su uso es mayor en los segmentos medios.

Con fecha 05 de mayo de 2011, la Sociedad, obtuvo la licencia Mastercard S.A. lo que permite operar con tarjeta Ripley como una tarjeta abierta y transar en los diferentes comercios nacionales e internacionales. El objeto es lograr una mayor penetración de la tarjeta en el mercado, ampliando la gama de posibilidades de compras y beneficios.

▪ **Banripley Asesorías Financieras Ltda.**

Sociedad constituida por escritura pública el 10 de marzo de 2005. Su operación fue autorizada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras por Carta N° 06616 de fecha 20 de mayo de 2005. La Sociedad inició sus actividades el 28 de marzo de 2006.

El objeto de la Sociedad es la prestación de servicios de asesoría en materias de índole financiera como son: búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, reestructuración de pasivos, negociaciones para adquirir, vender o fusionar empresas, emisión y colocación de bonos, colocación de fondos en el mercado de capitales, análisis de riesgos crediticios o de mercado, evaluación de nuevos negocios, conocimientos de materias bancarias y las demás actividades que puedan desarrollar las sociedades filiales bancarias de asesoría financiera, de conformidad con la Ley General de Bancos y disposiciones que la complementen o que en el futuro se dicten.

▪ **Corredora de Seguros Ripley Ltda.**

Corredora de Seguros Ripley Ltda., RUT 77.472.420-6, en adelante “la Corredora”, fue constituida por Escritura Pública el 3 de julio de 2000, otorgada ante notario público señor Samuel Klechy Rapaport. Inició sus operaciones el 9 de noviembre de 2000, según Resolución Exenta N°322 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

El objeto de la Sociedad es la intermediación remunerada e independiente en la contratación de pólizas de seguros generales y de vida, con la sola exclusión de los seguros previsionales, con cualquier aseguradora radicada en el país, la prestación de servicios de asesorías y consultorías en materias de seguros y la inversión en bienes corporales muebles e inmuebles. La Corredora es controlada por Banco Ripley en forma directa. Como última controladora de la Corredora, es la Sociedad de Inversiones R Matriz Ltda.

Los objetivos de Corredora de Seguros Ripley Ltda. son desarrollar nuevas alternativas de negocios a través de la venta masiva de seguros para todos los clientes, generando así una nueva fuente de ingresos y protección a sus clientes y su familia. Como también posicionar a Ripley como un proveedor integral de servicios financieros, agregando valor y diferenciación para cada una de las necesidades de sus clientes.

El negocio principal de Corredora de Seguros Ripley Ltda. es la intermediación de seguros generales y vida de compañías de seguros radicadas en Chile, principalmente corresponden a seguros que protegen la vida y los bienes de personas naturales. Los clientes que contratan estos seguros utilizan como medio de pago de primas, la cuenta Tarjeta Ripley, donde se cargan mensualmente las primas adeudadas a las compañías de seguros. La intermediación se realiza a través de tres canales de comercialización: apertura de Tarjeta Ripley, los corners de seguros ubicados al interior de algunas de las tiendas de la cadena Ripley y la plataforma de telemarketing. Las funciones principales de la Corredora de Seguros Ltda. son: asesorar, asistir e informar a los clientes sobre todos los aspectos legales y comerciales relacionados a Seguros de Vida y Seguros. Generales, tales como las coberturas y condiciones de los seguros contratados y asistencia al momento de ocurrencia de un siniestro; con el fin de entregar un buen servicio y reportar los mejores beneficios para todos los asegurados bajo las coberturas de un seguro suscrito y contratado por medio de la Corredora. La dirección de Corredora de Seguros Ripley Ltda., es Miraflores Número 388, piso 6.

## 2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES

**a.- Bases de preparación** - Los estados financieros consolidados intermedios de Banco Ripley correspondientes al tercer trimestre del 2015, han sido preparados de acuerdo con el capítulo C-2 del Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras y a la Norma Internacional de Contabilidad N° 34 (NIC 34).

Estos estados financieros consolidados intermedios reflejan fielmente la situación financiera de Banco Ripley al 30 de septiembre del 2015, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha

**b.- Bases de consolidación** - Los estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados financieros del Banco y sus filiales directas al 30 de Septiembre del 2015. Los estados financieros de las empresas filiales son preparados para el mismo período que el Banco, utilizan consistentemente los mismos criterios contables.

Los saldos intercompañías y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de transacciones intercompañías grupales, son eliminados durante la preparación de los estados financieros consolidados. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de participación, son eliminadas de la inversión en la medida que no exista evidencia de deterioro.

Se consideran “Filiales” y “Empresas Relacionadas” aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer control, capacidad que se manifiesta, en general aunque no únicamente por la propiedad, directa o indirecta, de al menos el 50% de los derechos sociales de las entidades asociadas o aún, siendo inferior o nulo este porcentaje si, como en el caso de acuerdos con accionistas de las mismas, se otorga al Banco dicho control. Se entiende por control el poder de influir significativamente sobre las políticas financieras y operativas de una entidad con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

Las entidades asociadas son aquellas sobre las que el Banco tiene capacidad para ejercer una influencia significativa; aunque no el 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 participación.

A continuación se detallan, las entidades en las cuales el Banco tiene capacidad para ejercer control y forman parte de la consolidación de los estados financieros:

<b>Sociedad</b>	<b>Participación Directa</b>
CAR S.A.	99,99%
Corredores de Seguros Ripley Ltda.	98,99%
Banripley Asesorías Financieras Ltda.	99,00%

### **Entidades de Propósito Especial**

De acuerdo al Compendio de Normas Contables, el Banco debe analizar constantemente su perímetro de consolidación, teniendo presente que el criterio fundamental a considerar es el grado de control que posea el Banco sobre una determinada entidad y no su porcentaje de participación en el patrimonio.

Específicamente, según lo estipulado por la Norma Internacional de Contabilidad N°27 (NIC 27) y el Standard Interpretations Committee N°12 (SIC 12) emitidas por el IASB, el Banco debe evaluar la existencia de Entidades de Propósito Especial (EPE's), desde ahora en adelante deben ser incluidas en el perímetro de consolidación, siendo sus principales características las siguientes:

- Las actividades de la EPE han sido dirigidas, en esencia, en nombre de la entidad que presenta los estados financieros consolidados y de acuerdo a sus necesidades específicas de negocio.
- Se poseen los poderes de decisión necesarios para obtener la mayoría de los beneficios de las actividades de esas entidades y los derechos para obtener la mayoría de los beneficios otras ventajas de dichas entidades.
- En esencia, la entidad retiene para sí, la mayoría de los riesgos inherentes a la propiedad o residuales a la EPE o a sus activos, con el fin de obtener los beneficios de sus actividades.

Esta evaluación, está basada en métodos y procedimientos que tienen en consideración los riesgos y beneficios retenidos por el Banco y sus filiales, para lo cual se toman en consideración todos los elementos relevantes entre los que se encuentran las garantías otorgadas o las pérdidas asociadas al cobro de los correspondientes activos que retiene el Banco. Producto de esta evaluación, el Banco concluyó que ejercía control la entidad llamada Sociedad de Cobranzas Payback Ltda.

**c.- Interés no controlador** - El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro del estado de resultados, y dentro del patrimonio en el estado de situación financiera consolidado, separadamente del patrimonio del Banco.

La participación de terceros en el patrimonio y los resultados de las filiales asciende al 30 de septiembre del 2015 a MM\$1.485 (MM\$272 en 2014), originando un cargo a resultados por MM\$1.230 (MM\$1.774 en 2014), importes que se presentan en el rubro "Interés no controlador" del Estado de Situación Financiera Consolidado y del Estado de Resultado Consolidados, respectivamente.

**d.- Segmentos de operación** - La información que se presenta corresponde a aquella que el Directorio usa internamente para evaluar el rendimiento y asignar recursos a cada segmento. El segmento identificado y los correspondientes criterios de identificación son consistentes con los que usa la dirección.

**e.- Moneda Funcional** - El Banco y sus filiales han concluido que la moneda del entorno económico principal en que opera es el peso chileno, y por lo tanto esta es su moneda funcional y de presentación. Dicha conclusión se basa en lo siguiente:

- a) Es la moneda del país (Chile) cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que el Banco y sus filiales prestan y por lo tanto, es la moneda en que mayoritariamente se determinan los correspondientes precios de venta, liquidación y recepción de las operaciones principales.
- b) Es la moneda que influye fundamentalmente en los gastos por remuneraciones y de otros gastos necesarios para proporcionar los servicios que el Banco y sus filiales brindan a sus clientes.

Debido a lo anterior, podemos decir que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para el Banco y sus filiales, de acuerdo con el nuevo Compendio de Normas Contables de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

**f.- Transacción en moneda extranjera** - La moneda funcional del Banco y sus filiales, es el peso chileno. Por consiguiente, todos los saldos y transacciones en monedas diferentes al peso chileno, se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registrados al tipo de cambio de la moneda funcional en la fecha de las transacciones. El Compendio de Normas Contables de la SBIF establece que los activos y pasivos pagaderos en alguna moneda extranjera se registrarán en la contabilidad en la respectiva moneda y se reflejarán en el estado de situación financiera según el tipo de cambio de representación contable. Las diferencias de cambio que se producen se registran en los resultados del período.

Para la preparación de los estados financieros del Banco y sus filiales, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos, principalmente por el tipo de cambio \$ 704,68 (\$ 607,38 en 2014) por cada dólar.

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

#### **Activos y pasivos medidos a costo amortizado**

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo financiero, menos los reembolsos del principal, más o menos según sea el caso, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

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

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

#### **Activos medidos a valor razonable:**

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

Un mercado es activo cuando se encuentra disponible, fácil y regularmente los precios cotizados, los que se producen sobre una base independiente y representa transacciones reales.

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el valor razonable de un determinado activo o pasivo, se determina en base a una técnica de valorización, para lo cual se recurre al monto establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos, o se utiliza el descuento de flujos de efectivo, según corresponda.

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

#### **Activos valorados al costo de adquisición**

Por costo de adquisición se entiende el valor de adquisición del activo, en su caso ajustado por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

**a.- Instrumentos de inversión** - Los instrumentos de inversión son clasificados en dos categorías: inversiones al vencimiento e instrumentos disponibles para la venta. La categoría de inversiones al vencimiento incluye sólo aquellos instrumentos en que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como disponibles para la venta.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al valor razonable, el que corresponde al precio de la transacción. Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valoraciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas patrimoniales. Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo el rubro “Utilidad por diferencias de precio” o “Pérdidas por diferencias de precio”, según corresponda.

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

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

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

Las demás compras o ventas se tratan como derivado (forward) hasta su liquidación.

Al 30 de septiembre del 2015 y el 31 de diciembre 2014, el banco no tiene instrumentos de inversión al vencimiento.

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

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado.

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del estado de resultados.

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” del estado de resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.

**c.- Instrumentos financieros derivados** - Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocida inicialmente, desde la fecha de contratación al valor razonable (incluidos los costos de transacción). El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de



derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Contratos de derivados financieros”.

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

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

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados.

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

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

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

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de

cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el balance general.

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

Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos periodos en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

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

Al 30 de septiembre del 2015 y 31 de diciembre del 2014, El Banco registra un derivado de cobertura contable el cual se detallará en la nota número 8.

**d.- Créditos y cuentas por cobrar a clientes** - Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco y sus filiales no tienen intención de venderlos.

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

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de la transacción, y posteriormente son medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de las provisiones por riesgo de crédito.

**e.- Ingresos y gastos por intereses y reajustes** - Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo mediante aplicación del método de tasa efectiva.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o pagar estimados a lo largo de la vida del instrumento financiero con el valor neto en libros del activo o del pasivo financiero.

Se consideran las condiciones contractuales del instrumento financiero y no se consideran las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva, cuando corresponde, incluye las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos, como los costos de transacción que son incrementales, directamente atribuibles a la adquisición y emisión de un activo o pasivo financiero.

Sin embargo, en el caso de los créditos considerados a título individual como deteriorados o aquellos vencidos y o vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes.

Estos se reconocen contablemente cuando se perciben como recuperación de pérdidas por deterioro.

**f.- Ingresos y gastos por comisiones** - Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados consolidados con criterios distintos según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, es decir que se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.

**g.- Deterioro** - El Banco y sus filiales utilizan los siguientes criterios para evaluar deterioros, en caso que existan:

Activos financieros:

Los activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero, que pueda ser estimado con fiabilidad.

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

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

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

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

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

#### Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco y sus filiales, cuando aplica, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

En el caso de la plusvalía o goodwill, cuando aplique, y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía o goodwill no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro revertida puede ser revertida solo en la medida que el valor en libro del activo no exceda en monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

Al 30 de septiembre del 2015 y al 31 de diciembre de 2014, el Banco y sus filiales, no registran goodwill ni activos intangibles con vida útil indefinida.

**h.- Inversión en asociadas** – las asociadas son aquellas entidades sobre las cuales el banco tiene capacidad para ejercer influencia significativa, aunque no el control, o control conjunto. Habitualmente esta capacidad se manifiesta en una participación igual o superior al 20% de los derechos de voz y propiedad de la entidad. Se valoriza por el método de participación.

Al 30 de septiembre del 2015 y al 31 de diciembre del 2014 el Banco posee una participación accionaria del 0.46% en la empresa Combank S.A.

**i.- Inversión en sociedades** - Las inversiones en Sociedades son aquellas, en que el Banco no tiene influencia significativa. Se presentan al valor de adquisición.

**j.- Activos intangibles** - Los activos intangibles mantenidos por el Banco corresponden principalmente a inversiones en Software.

#### Software

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulada.

Los costos por el software producido internamente son reconocidos como activo cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar y es probable que se reconocerán, beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos de las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en resultado.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software es aquella por la cual se espera utilizar el bien, siendo su vida útil promedio ponderado 84 meses.

#### **k.- Activo fijo**

Los ítems del rubro activo fijo, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo inicial atribuido del activo en la fecha de transición inicial hacia NIIF, fue determinado en referencia a su valor de costo de adquisición amortizado a dicha fecha.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo. El costo de activos auto-construidos incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, son registrados como ítem separados (componentes importantes del rubro del activo fijo)

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el periodo más corto, entre el de la duración del contrato de arrendamiento, y su vida útil

Las vidas útiles estimadas para los periodos actuales son las siguientes:

	2015	2014
Planta y equipos	4 - 20 años	4 - 20 años
Útiles y accesorios	3 - 15 años	3 - 15 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales, son calculados en cada fecha de presentación.

#### **l.- Arrendamientos**

- a) **Arrendamiento Operativo:** Cuando el Banco o las empresas del grupo actúan como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es cargado en resultados operacionales. Al término del periodo del contrato de arriendo operativo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.
- b) **Arrendamiento Financiero:** Las sumas de los valores actuales de las cuotas de arrendamiento que se reciben del arrendatario, son registrados como financiamiento a terceros, cuando corresponde por lo que en tal caso son presentados en el rubro créditos y cuentas por cobrar a clientes.

Al 30 de septiembre del 2015 y 31 de diciembre de 2014, el Banco no cuenta con contratos de arrendamiento financiero.

#### **m.- Efectivo y efectivo equivalente**

El efectivo y efectivo equivalente corresponde al rubro efectivo y depósitos en bancos, más (menos) los saldos netos de operaciones con liquidación en curso, mas aquellos instrumentos de negociación y disponibles para la venta de alta liquidez y con poco significativo riesgo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento, desde la fecha inversión no supere los 3 meses, los contratos de retro compra y las inversiones en cuotas de fondos mutuos de renta fija presentados junto con los instrumentos para negociación.

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado del Banco y sus filiales, se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos

de efectivo de actividades clasificadas como operacionales, de inversión o financiamiento.

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

- a) **Flujos de efectivo:** las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiéndose por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en el exterior, saldos a la vista, depósitos en Bancos Nacionales.
- b) **Actividades operacionales:** corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- c) **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- d) **Actividades de financiamiento:** Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

**n.- Provisiones por riesgo de crédito** - Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

**ñ.- Provisiones y pasivos contingentes** - Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el balance cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- a) es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- b) a la fecha de los estados financieros es probable que el banco o el grupo tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

**o.- Indemnización por años de servicio** - El Banco y sus filiales, no tiene pactado con su personal pago por concepto de indemnización de años de servicio, por lo que no se presentan provisiones por dicho concepto.

**p.- Vacaciones del personal** - El costo anual de vacaciones y otros beneficios del personal se reconoce sobre base devengada.

**q.- Impuesto a la renta e impuestos diferidos** - El Banco ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

El Banco reconoce, cuando corresponde, pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los pasivos y sus valores tributarios. La medición de los pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Al 30 de septiembre del 2015 y 31 de diciembre de 2014, el Banco ha reconocido activos por impuestos diferidos, por cuanto la administración ha evaluado que es probable que obtenga en el futuro utilidades tributarias imponibles, que permitan la utilización de las diferencias temporarias de las pérdidas tributarias, existentes al cierre de cada ejercicio.

**r.- Uso de estimaciones y juicios** - La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

#### **s.- Ganancias por Acción**

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco y sus filiales, en un período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

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

#### **t.- Bajas de activos y pasivos financieros**

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



- Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros, caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de retrocompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las utilizaciones de activos en que las que el cedente no tiene financiamiento subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos *titulares* y *otros casos similares*, el activo financiero transferido se da de baja del balance, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
- Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido caso de las ventas de activo financiero con pacto de retrocompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamos de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja del balance y se continua valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente.
- Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
- Tanto los ingresos del activo financiero transferido como los gastos del nuevo pasivo financiero.
- Si no se transfieren y no se retienen sustancialmente los ingresos y beneficios asociados al activo financiero transferido caso de las ventas del activo financiero con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilizaciones en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes se distingue entre:
  - Si la entidad cedente o retiene el control del activo financiero transferido se da de baja del balance y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
  - Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero continua reconociéndolo en el balance por un importe igual a su exposición a los cambio de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. el importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el coste amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su coste amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros, solo se dan de baja cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficio que llevan implícitos.

De forma similar, los pasivos financieros solo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

#### **u.- Importancia relativa de la información**

Al considerar la información a revelar sobre las diferentes partidas de los estados financieros, se ha considerado la importancia relativa en relación con los estados financieros del trimestre.

### **3. CAMBIOS CONTABLES**

Los principales criterios contables utilizados en la elaboración de los presentes Estados Financieros trimestrales son los mismos aplicados en los Estados Financieros Consolidados del ejercicio 2014, tomando en consideración las nuevas normas emitidas por la Superintendencia de Banco e Instituciones Financieras y normas e interpretaciones acordados por el IASB que entraron en vigencia durante el año 2013.

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre del 2015, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de los estados financieros.

### **4. HECHOS RELEVANTES**

#### **Cambio de Director**

De conformidad con lo establecido en el artículo 44 de la Ley General de Bancos y artículos 9º y 10º de la Ley N° 18.045, se comunica que en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de abril de 2014, se designó a don Rodrigo Alvarez Zenteno en el cargo de Director Titular de Banco Ripley, en reemplazo de don Jorge Lafrentz Fricke, cuya renuncia fue aceptada en sesión de Directorio de fecha 23 de abril de 2014.

#### **Reforma Tributaria**

Con fecha 29 de septiembre de 2014 se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 20.780 “Reforma Tributaria”. Esta ley establece un aumento progresivo de la tasa de impuesto a la renta de primera categoría para los años comerciales 2014 a un 21%, 2015 a un 22,5%, 2016 a un 24%, 2017 a un 25,5% y 2018 en adelante a un 27%, en el evento que se aplique el sistema parcialmente integrado, o bien, para los años comerciales 2014 a un 21%, 2015 a un 22,5% 2016 a un 24% y 2017 a un 24% y en 2017 en adelante a un 25% en el caso que se opte por la aplicación del sistema de renta atribuida. Conforme lo establece la reforma tributaria, a la sociedad se aplicara

como regla general el sistema parcialmente integrado, a menos que en el futuro la Junta de Accionistas acuerde optar por el sistema de renta atribuida.

### **Disminución de capital social**

Con fecha 23 de diciembre del 2014, la SBIF aprobó la reforma introducida a los estatutos de Banco Ripley acordada en junta extraordinaria de accionistas celebrada el 10 de Noviembre del 2014, cuya acta fue reducida a escritura pública el día 12 del mismo mes y año en la Notaria de Santiago de Don Hernán Cuadra Gazmuri. En virtud de dicha reforma, producto de la absorción del saldo negativo de la cuenta de reservas, que asciende a \$18.537.521.422, se disminuyó el capital social de \$199.722.855.918 a \$181.185.334.496, dividido siempre en 34.240 acciones.

### **Elección de Nuevo Director**

De conformidad con lo establecido en el artículo 44 de la Ley General de Bancos, y en los artículos 9 y 10 de la Ley N° 18.045, BANCO RIPLEY comunica en calidad de Hecho Esencial. En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de marzo de 2015, se procedió a la elección de los miembros del nuevo Directorio, por el periodo de 3 años, quedando éste integrado por las siguientes personas:

Directores Titulares:

- Lázaro Calderón Volochinsky
- Sergio Henríquez Díaz
- Igor Stancic – Rokotov Bonacic
- Andrés Roccatagliata Orsini
- Hernán Uribe Gabler
- Rodrigo Alvarez Zenteno
- Osvaldo Barrientos Valenzuela.

Directores Suplentes:

- Alejandro Fridman Pirozansky
- Juan Diuana Yunis

### **Nuevo Gerente General**

De conformidad con lo dispuesto en los artículos 9 y 10 de la Ley N° 18.045, y el Capítulo 18-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, en la sesión extraordinaria de Directorio N° 26, celebrada el 15 de julio de 2015, se designó Gerente General del Banco a don Alejandro Subelman Alcalay, a partir de la misma fecha.

## 5. SEGMENTO DE OPERACION

El Banco ha considerado necesario divulgar información, sobre el análisis e identificación del segmento llamado “Banca de personas” del cual se informa al Directorio del Banco en la toma de decisiones de la operación. El Banco revelará información sobre segmentos en la medida que se cumplan con ciertos parámetros cuantitativos como por ejemplo: Que los ingresos generados representen un 10% o más de los ingresos totales anuales, de todos los segmentos definidos. Que el monto total de su resultado anual sea un 10% o más del mayor valor entre, la utilidad informada para todos los segmentos operativos que no informaron una pérdida y la pérdida informada de todos los segmentos operativos que informaron una pérdida. Que los activos totales representen un 10% o más de los activos de todos los segmentos definidos, de acuerdo a lo indicado en la NIIF 8.

Considerando las definiciones y criterios anteriores y de acuerdo a la actual composición de los mercados objetivos y productos ofertados por el Banco, como asimismo de la información de gestión que se presenta regularmente a la máxima autoridad del Banco, representada por su Directorio, se ha determinado que el segmento que ha considerado el Banco es “Banca de Personas”, correspondiente al único segmento operativo de la entidad.

La siguiente tabla presenta los saldos totales de activos de los ejercicios terminados el 30 de septiembre de 2015 y 31 de diciembre del 2014 por el segmento definido anteriormente:

Cuentas	Banca de Personas								Totales	
	Créditos de Vivienda		Créditos de Consumo		Créditos Comerciales		Tarjetas de Crédito		2015 \$MM	2014 \$MM
	2015 \$MM	2014 \$MM	2015 \$MM	2014 \$MM	2015 \$MM	2014 \$MM	2015 \$MM	2014 \$MM		
Créditos y cuentas por cobrar	40.580	43.358	196.702	195.831	727	809	471.190	509.571	709.199	749.570
Otros activos									23.241	17.484
<b>Total activos</b>									<b>732.440</b>	<b>767.054</b>

## 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

	<u>30-09-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	MMS	MMS
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
Efectivo	2.474	2.367
Depósitos en el Banco Central de Chile	5.327	5.787
Depósitos bancos nacionales	16.390	11.514
Depósitos en el exterior	-	-
<b>Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>24.190</b>	<b>19.668</b>
Operaciones con liquidación en curso netas	882	215
Instrumentos financieros de alta liquidez (1)	83.307	27.839
<b>Subtotal</b>	<b>84.188</b>	<b>28.054</b>
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>108.377</b>	<b>47.722</b>

- (1) Corresponde a instrumentos para negociación e instrumentos de inversión disponibles para venta, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición

	<u>30-09-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	MMS	MMS
Deposito a plazo fijo	67.805	18.378
Deposito a plazo reajutable	-	2.860
Fondos mutuos	15.502	6.601
Inversiones disponibles para la venta	-	-
<b>Total Instrumentos financieros de alta liquidez</b>	<b>83.307</b>	<b>27.839</b>

c) Operaciones con liquidación en curso:

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

	<u>30-09-2015</u> MMS	<u>31-12-2014</u> MMS
<b>Activos</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	241	242
Transferencia de Fondo	641	-
Fondos por recibir	-	-
<b>Subtotal - Activos</b>	<u>882</u>	<u>242</u>
<b>Pasivos</b>		
Fondos por entregar	-	(27)
<b>Subtotal - Pasivos</b>	<u>-</u>	<u>(27)</u>
<b>Operaciones con liquidación en curso netas</b>	<u>882</u>	<u>215</u>

## 7. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION

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

	<u>30-09-2015</u> MMS	<u>31-12-2014</u> MMS
<b>Instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile:</b>		
Bonos del Banco Central de Chile	5.029	8.626
Pagarés del Banco Central de Chile	-	1.555
Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>5.029</u>	<u>10.181</u>
<b>Instrumentos de otras instituciones nacionales:</b>		
Otros instrumentos (*)	101.430	61.454
Bonos	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
<b>Subtotal</b>	<u>101.430</u>	<u>61.454</u>
<b>Inversiones en fondos mutuos:</b>		
Fondos administrados por entidades relacionadas	-	-
Fondos administrados por terceros	15.500	6.601
<b>Subtotal</b>	<u>15.500</u>	<u>6.601</u>
<b>Totales</b>	<u>121.959</u>	<u>78.236</u>

(\*) En el caso de los otros instrumentos de instituciones nacionales, estos se dividen en depósitos a plazo Fijos y depósitos a plazo renovable.

8. CONTRATO DE DERIVADOS Y COBERTURA CONTABLE.

Al 30 de septiembre del 2015 y el 31 de diciembre de 2014, la composición de sus contratos de derivados y cobertura contable es la siguiente:

Contratos de Derivados y Coberturas Contables

		Al 30 de septiembre del 2015				
		Monto nominal de los contratos con vencimiento final			Valor Razonable	
		Hasta 3 meses	Más de 3 meses a 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
		MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Derivados mantenidos para negociación</b>						
	Forwards de monedas	-	25.344	-	900	(262)
	Swaps de monedas	-	-	35.932	2.445	-
	Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
	Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
	Futuros	-	-	-	-	-
	Otros	-	-	-	-	-
	<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>25.344</b>	<b>35.932</b>	<b>3.345</b>	<b>(262)</b>
<b>Derivados de cobertura de Flujo de Caja</b>						
	Forwards de monedas	-	-	59.336	1.048	-
	Swaps de monedas	-	-	58.467	2.434	-
	Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
	Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
	Futuros	-	-	-	-	-
	Otros	-	-	-	-	-
	<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117.803</b>	<b>3.482</b>	<b>-</b>
	<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>25.344</b>	<b>153.735</b>	<b>6.827</b>	<b>(262)</b>
		Al 31 de diciembre de 2014				
		Monto nominal de los contratos con vencimiento final			Valor Razonable	
		Hasta 3 meses	Más de 3 meses a 1 año	Más de 1 año	Activos	Pasivos
		MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Derivados mantenidos para negociación</b>						
	Forwards de monedas	-	67	-	-	(14)
	Swaps de monedas	-	-	35.932	1.149	-
	Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
	Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
	Futuros	-	-	-	-	-
	Otros	-	-	-	-	-
	<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>67</b>	<b>35.932</b>	<b>1.149</b>	<b>(14)</b>
<b>Derivados de cobertura de Flujo de Caja</b>						
	Forwards de monedas	-	-	-	-	-
	Swaps de monedas	-	-	(25.720)	-	(247)
	Opciones Call de monedas	-	-	-	-	-
	Opciones Put de monedas	-	-	-	-	-
	Futuros	-	-	-	-	-
	Otros	-	-	-	-	-
	<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25.720)</b>	<b>-</b>	<b>(247)</b>
	<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>67</b>	<b>10.212</b>	<b>1.149</b>	<b>(261)</b>

a) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

<b>Al 30 de septiembre del 2015</b>				
	<b>Dentro de 1 año</b>	<b>Entre 1 y 3 años</b>	<b>Entre 3 y 8 años</b>	<b>Sobre 8 años</b>
	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
Elemento cubierto				
Ingresos de flujo	7.036	28.574	36.141	-
Egresos de flujo	(2.598)	(27.762)	(35.887)	-
<b>Flujo neto</b>	<b>4.438</b>	<b>812</b>	<b>254</b>	<b>-</b>
Instrumento de cobertura de flujo de efectivo				
Ingresos de flujo	2.598	27.762	35.887	-
Egresos de flujo	(7.036)	(28.574)	(36.141)	-
<b>Flujo neto</b>	<b>(4.438)</b>	<b>(812)</b>	<b>(254)</b>	<b>-</b>
<b>Al 31 de diciembre del 2014</b>				
	<b>Dentro de 1 año</b>	<b>Entre 1 y 3 años</b>	<b>Entre 3 y 8 años</b>	<b>Sobre 8 años</b>
	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
Elemento cubierto				
Ingresos de flujo	1.327	1.330	25.517	-
Egresos de flujo	(612)	(612)	(25.239)	-
<b>Flujo neto</b>	<b>715</b>	<b>718</b>	<b>278</b>	<b>-</b>
Instrumento de cobertura de flujo de efectivo				
Ingresos de flujo	612	612	25.239	-
Egresos de flujo	(1.327)	(1.330)	(25.517)	-
<b>Flujo neto</b>	<b>(715)</b>	<b>(718)</b>	<b>(278)</b>	<b>-</b>

b) La valorización generada por aquellos instrumentos de cobertura (derivados) utilizados en coberturas de flujos de efectivo cuyo efecto fue registrado en el Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio, específicamente dentro de “otros resultados integrales” al 30 de septiembre de 2015 y el 31 de diciembre de 2014, se presenta a continuación:

	<b><u>30-09-2015</u></b>	<b><u>31-12-2014</u></b>
	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
Instrumento de deuda emitidos	1.408	(247)



## 9. ADEUDADO POR BANCOS

Al 30 de septiembre del 2015 y el 31 de diciembre de 2014, el Banco no cuenta con operaciones clasificadas como “Adeudados por bancos”

## 10. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

Al 30 de septiembre del 2015 y el 31 de diciembre de 2014, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total	Provisiones Individuales	Provisiones grupales	Total	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
<b>30-09-2015</b>							
<b>Colocaciones Comerciales</b>							
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	716	11	727	-	2	2	724
<b>Subtotal</b>	<b>716</b>	<b>11</b>	<b>727</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>724</b>
<b>Colocaciones para Vivienda</b>							
Préstamos con letras de crédito	32.798	2.127	34.926	-	26	26	34.900
Otros créditos con mutuos para vivienda	5.138	400	5.537	-	85	116	5.452
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	111	7	117	-	16	13	102
Creditos Provenientes de la ANAP	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing para la Vivienda	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>38.047</b>	<b>2.534</b>	<b>40.580</b>	<b>-</b>	<b>127</b>	<b>155</b>	<b>40.453</b>
<b>Colocaciones de Consumo</b>							
Créditos de consumo en cuotas	178.740	17.963	196.702	-	16.239	16.239	180.463
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	393.366	77.824	471.190	-	58.029	58.029	413.159
Operaciones de leasing de Consumo	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>572.106</b>	<b>95.787</b>	<b>667.892</b>	<b>-</b>	<b>74.268</b>	<b>74.268</b>	<b>593.624</b>
<b>Total</b>	<b>610.868</b>	<b>98.333</b>	<b>709.199</b>	<b>-</b>	<b>74.397</b>	<b>74.425</b>	<b>634.802</b>

31-12-2014	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo neto
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total	Provisiones Individuales	Provisiones grupales	Total	
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	
<b>Colocaciones Comerciales</b>							
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing comercial	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	792	17	809	-	-	-	809
<b>Subtotal</b>	<b>792</b>	<b>17</b>	<b>809</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>809</b>
<b>Colocaciones para Vivienda</b>							
Préstamos con letras de crédito	35.015	2.353	37.368	-	62	62	37.306
Otros créditos con mutuos para vivienda	5.421	450	5.871	-	204	204	5.667
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	111	8	119	-	6	6	113
Operaciones de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>40.547</b>	<b>2.811</b>	<b>43.358</b>	<b>-</b>	<b>272</b>	<b>272</b>	<b>43.086</b>
<b>Colocaciones de Consumo</b>							
Créditos de consumo en cuotas	180.019	15.812	195.831	-	15.315	15.315	180.516
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	441.110	68.461	509.571	-	54.162	54.162	455.409
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>621.129</b>	<b>84.273</b>	<b>705.402</b>	<b>-</b>	<b>69.477</b>	<b>69.477</b>	<b>635.925</b>
<b>Total</b>	<b>662.468</b>	<b>87.101</b>	<b>749.569</b>	<b>-</b>	<b>69.749</b>	<b>69.749</b>	<b>679.820</b>

## 11. INSTRUMENTOS DE INVERSION

Al 30 de septiembre del 2015 y el 31 diciembre de 2014, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros mantenidos como disponibles para la venta y hasta su vencimiento es el siguiente:

	30-09-2015			31-12-2014		
	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total	Disponibles para la venta	Mantenidos hasta el vencimiento	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Inversiones cotizadas en mercados activos:</b>						
<b>Del Estado y del Banco Central:</b>						
Instrumentos del Banco Central	-	-	-	-	-	-
Bonos o pagarés de la Tesorería	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos fiscales	-	-	-	-	-	-
<b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>						
Instrumentos de otros bancos del país	265	-	265	255	-	255
Bonos y efectos de comercio de empresas	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-
<b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>						
Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>265</b>	<b>-</b>	<b>265</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>255</b>

## 12. ACTIVOS INTANGIBLES

a) La composición del rubro al 30 de septiembre del 2015 y el 31 diciembre de 2014, es la siguiente:

<u>Concepto</u>	Años de vida útil	Años amortización remanente	30-09-2015		
			Saldo Bruto	Amortización y deterioro acumulado	
			MMS	MMS	Saldo neto MMS
Intangibles adquiridos en forma independiente	7	3	30.343	(15.182)	15.161
<b>Totales</b>			<b>30.343</b>	<b>(15.182)</b>	<b>15.161</b>

<u>Concepto</u>	Años de vida útil	Años amortización remanente	31-12-2014		
			Saldo Bruto	Amortización y deterioro acumulado	
			MMS	MMS	Saldo neto MMS
Intangibles adquiridos en forma independiente	6	4	29.493	(12.834)	16.659
<b>Totales</b>			<b>29.493</b>	<b>(12.834)</b>	<b>16.659</b>

- b) El movimiento del rubro, activos intangibles durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre del 2015 y el 31 de diciembre del 2014 , es el siguiente:

Saldo Bruto	Intangibles adquiridos en forma independiente	Intangibles adquiridos en combinación de negocios	Intangibles generados internamente	Total
	MMS	MMS	MMS	MMS
Saldos al 1 de Enero 2015	29.493	-	-	29.493
Adquisiciones	850	-	-	850
Retiros	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre del 2015</b>	<b>30.343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.343</b>
Saldos al 1 de Enero 2014	28.642	-	-	28.642
Adquisiciones	1.768	-	-	1.768
Retiros	(917)	-	-	(917)
Incrementos y disminuciones procedentes de revalorizaciones	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2014</b>	<b>29.493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.493</b>
<b>Amortización y deterioro acumulado</b>				
Saldos al 1 de Enero de 2015	12.834	-	-	12.834
Amortización del año	2.395	-	-	2.395
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Incrementos y disminuciones procedentes por Integración filiales	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	(47)	-	-	(47)
<b>Saldos al 30 de septiembre del 2015</b>	<b>15.182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.182</b>
Saldos al 1 de Enero de 2014	15.592	-	-	15.592
Amortización del año	3.141	-	-	3.141
Pérdida por deterioro	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-
Otros cambios en el valor libro del periodo	(5.899)	-	-	(5.899)
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2014</b>	<b>12.834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.834</b>

- c) Al 30 de septiembre del 2015 y el 31 diciembre del 2014, el Banco y sus filiales, no han efectuado negociaciones para la adquisición de activos intangibles.

## 13. ACTIVO FIJO

- a) La composición y el movimiento de los activos fijos al 30 de septiembre del 2015 y el 31 de diciembre del 2014, es el siguiente:

## 30-09-2015

Concepto	Depreciación y		Saldo neto Final
	Saldo bruto final	deterioro acumulada	
	MMS	MMS	MMS
Instalaciones	8.143	(6.461)	1.682
Equipos computacionales	9.744	(7.257)	2.487
Muebles	4.895	(3.344)	1.551
<b>Totales</b>	<b>22.782</b>	<b>(17.062)</b>	<b>5.720</b>

## 31-12-2014

Concepto	Depreciación y		Saldo neto Final
	Saldo bruto final	deterioro acumulada	
	MMS	MMS	MMS
Instalaciones	7.928	(5.985)	1.943
Equipos computacionales	9.328	(6.791)	2.537
Muebles	4.777	(3.170)	1.607
<b>Totales</b>	<b>22.033</b>	<b>(15.946)</b>	<b>6.087</b>

b) El movimiento del rubro del activo fijo, en el ejercicio 2015 y 2014 , es el siguiente :

<u>Costo</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Equipos</u>	<u>Muebles</u>	<u>Total</u>
	<u>MMS</u>	<u>computacionales</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Saldo al 1 de Enero de 2015	1.943	2.537	1.607	6.087
Adiciones	207	413	141	761
Retiros / Bajas	-	-	-	-
Trasposos	1	-	(1)	-
Otros	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(469)	(463)	(196)	(1.128)
Deterioro	-	-	-	-
<b><u>Activo Fijo Neto</u></b>				
Saldo al 30 de septiembre del 2015	<b>1.682</b>	<b>2.487</b>	<b>1.551</b>	<b>5.720</b>

<u>Costo</u>	<u>Instalaciones</u>	<u>Equipos</u>	<u>Muebles</u>	<u>Total</u>
	<u>MMS</u>	<u>computacionales</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Saldo al 1 de Enero de 2014	2.098	1.244	1.711	5.053
Adiciones	504	1.901	234	2.639
Retiros / Bajas	-	-	-	-
Trasposos	-	-	(89)	(89)
Otros	-	-	-	-
Depreciación del Ejercicio	(659)	(608)	(249)	(1.516)
Deterioro	-	-	-	-
<b><u>Activo Fijo Neto</u></b>				
Saldo al 31 de diciembre del 2014	<b>1.943</b>	<b>2.537</b>	<b>1.607</b>	<b>6.087</b>

## 14. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

## a) Impuestos corrientes

Al 30 de septiembre del 2015 y 31 de diciembre del 2014, el detalle es el siguiente:

	<u>30-09-2015</u> MMS	<u>31-12-2014</u> MMS
Impuesto por recuperar corrientes	-	-
Pagos Provisionales Mensuales	687	1.200
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año actual	-	-
PPUA por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3 año anterior	-	-
Crédito por gastos por capacitación	-	278
Credito por donaciones	-	-
Otros	22	2.185
<b>Activos netos por impuestos corrientes</b>	<b><u>709</u></b>	<b><u>3.663</u></b>
Impuesto por pagar corrientes	-	-
Impuesto unico renta , tasa de impuesto 35%	-	(8)
Pagos Provisionales Mensuales por pagar	(271)	(232)
Impuesto por pagar a la renta 1era categoría	(265)	(806)
<b>Pasivos netos por impuestos corrientes</b>	<b><u>(536)</u></b>	<b><u>(1.046)</u></b>
<b>Efecto neto por impuesto</b>	<b><u>173</u></b>	<b><u>2.617</u></b>

b) Resultado por Impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2015 y 2014, se compone de los siguientes conceptos:

	<u>30-09-2015</u> MMS	<u>30-09-2014</u> MMS
<b>Gastos por impuesto a la renta:</b>		
Impuesto año corriente	(2.964)	(2.361)
<b>Abono (cargo) por impuestos diferidos:</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(1.553)	(174)
Otros gastos impuesto diferido	152	-
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	8
Efecto cambio tasa futura	26	510
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
<b>Subtotales</b>	<b><u>(1.375)</u></b>	<b><u>344</u></b>
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPUA por Pérdidas Acumuladas Artículo N°31 inciso 3	-	-
Otros	<u>(358)</u>	<u>125</u>
<b>Cargo neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<b><u>(4.697)</u></b>	<b><u>(1.892)</u></b>

c) Reconciliación de la Tasa de Impuesto Efectiva

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto Al 30 de septiembre de 2015 y 2014.

	<u>30-09-2015</u>		<u>30-09-2014</u>	
	Tasa de impuesto %	Monto MMS	Tasa de impuesto %	Monto MMS
Utilidad (pérdida) antes de impuesto		49.577		40.349
Impuesto teórico	0,13	(6.552)	0,21	(8.473)
Diferencias permanentes y otros	-0,04	2.047	0,73	6.217
Efecto cambio tasa futura	0,00	26	0,00	510
Otros incrementos en impuestos legales	0,00	(218)	0,02	(146)
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta.</b>		<b><u>(4.697)</u></b>		<b><u>(1.892)</u></b>



d) Efecto de impuestos diferidos en Patrimonio

Durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2015 y el 31 de diciembre de 2014, se presentan los siguientes efectos cargos o abonos significativos al patrimonio por impuestos diferidos:

	<b>30-09-2015</b>	<b>31-12-2014</b>
	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
Instrumento de cobertura contable	(408)	-
	<u>(408)</u>	<u>-</u>

e) Efecto de impuestos diferidos

El Banco al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre del 2014, ha registrado en sus estados financieros los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a la NIC 12.

A continuación se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo, y resultados asignados por diferencias temporarias:

	<u>30-09-2015</u>			<u>31-12-2014</u>		
	Activos MMS	Pasivos MMS	Neto MMS	Activos MMS	Pasivos MMS	Neto MMS
<b>Conceptos:</b>						
Provisión sobre colocaciones	16.916	-	16.916	15.805	-	15.805
Provisión por vacaciones	587	-	587	565	-	565
Provisión asociadas al personal	187	-	187	162	-	162
Indemnización por años de servicio	262	-	262	-	-	-
Fusion CAR con ATC II y Payback II	1.449	-	1.449	-	-	-
Provisión de contingencias Credito libre disp neto de imp. Dif.	2.068	-	2.068	2.597	-	2.597
Intereses y Reajustes Suspendidos	42	-	42	42	-	42
Derechos de Llaves (Tributario)	38	-	38	38	-	38
Bonificación por programa de Ripley Puntos	158	-	158	123	-	123
Bono término de negociacion colectiva	-	191	(191)	-	313	(313)
Activos fijos	-	3.278	(3.278)	-	3.289	(3.289)
Provision indemnizacion por años de Servicio	-	-	-	206	-	206
Provision por juicio	52	-	52	32	-	32
Pérdida tributaria de arrastre	15.757	-	15.757	20.036	-	20.036
Instrumento de cobertura contable	408	-	408	-	-	-
Otros	217	-	217	428	(3)	431
<b>Total activo (pasivo) neto</b>	<u>38.141</u>	<u>3.469</u>	<u>34.672</u>	<u>40.034</u>	<u>3.599</u>	<u>36.435</u>

## 15. DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO

Al 30 de septiembre del 2015 y el 31 diciembre de 2014, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2015</u> MMS	<u>31-12-2014</u> MMS
<b>a) DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA</b>		
Cuentas corrientes	6.361	573
Otros depósitos y cuentas a la vista	918	1.320
Otras obligaciones a la vista	2.359	2.504
<b>Totales</b>	<b>9.638</b>	<b>4.397</b>
<b>b) DEPOSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO</b>		
Depósitos a plazo	381.412	354.640
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	-	-
<b>Totales</b>	<b>381.412</b>	<b>354.640</b>

## 16. OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 30 de septiembre del 2015 y el 31 diciembre de 2014, la composición del rubro obligaciones con bancos, es la siguiente:

	<u>30-09-2015</u> MMS	<u>31-12-2014</u> MMS
<b>Préstamos de Instituciones Financieras del país</b>		
Banco Chile	24.979	24.845
Banco Estado	28.824	24.109
Banco BBVA	10.382	20.172
Banco Santander	18.820	18.298
Banco Falabella	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>83.005</b>	<b>87.424</b>
<b>Totales</b>	<b>83.005</b>	<b>87.424</b>

## 17. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre del 2015 y el 31 diciembre de 2014, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	MMS	MMS
<b>Instrumentos de deuda emitidos:</b>		
Letras de crédito	36.932	39.575
Bonos	98.701	62.183
Bonos subordinados	-	-
<b>Totales Instrumentos de deuda emitidos:</b>	<u>135.633</u>	<u>101.758</u>
	<u>30-09-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	MMS	MMS
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones con el sector público	4.420	4.511
Otras obligaciones en el país	5.900	6.435
Obligaciones con el exterior	-	-
<b>Totales Otras obligaciones financieras:</b>	<u>10.320</u>	<u>10.946</u>

### Colocación de Bonos Bancarios Desmaterializados al portador

Con fecha 5 de junio de 2014 se colocó la totalidad de los bonos Serie A por UF 1.500.000, a una tasa de interés del 2,74% anual, con plazo de vencimiento 5 años, correspondientes a la primera emisión (Series A y B), con cargo a la Línea de Bonos por un total de 5.000.000 Unidades de Fomento inscrita bajo el N° 1-2014 del Registro Público de Valores de la SBIF.

Con fecha 9 de octubre de 2014 se efectuó una segunda colocación de bonos, Serie E por UF 1.000.000.-, emitidos con cargo a la misma Línea, a una tasa de interés del 2,45% anual, plazo de vencimiento 3 años.

Con fecha 17 de Agosto de 2015 se efectuó una tercera colocación de bonos, Serie K por UF 1.363.000.-, emitidos con cargo a la misma Línea, a una tasa de interés del 2,34% anual, plazo de vencimiento 5 años.

## 18. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

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

	<u>30-09-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	MMS	MMS
<b>CREDITOS CONTINGENTES</b>		
Avales y fianzas		
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Cartas de créditos documentarias emitidas	-	-
Boletas de garantía	-	-
Cartas de garantía interbancarias	-	-
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	1.000.279	1.115.701
Otros compromisos de crédito	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>		
Cobranzas		
Cobranzas del exterior	-	-
Cobranzas del país	-	-
Colocación o venta de instrumentos financieros		
Colocación de emisiones de valores de oferta pública	-	-
Venta de letras de crédito de operaciones del banco	-	-
Venta de otros instrumentos	-	-
Activos financieros transferidos administrados por el banco		
Activos cedidos a Compañías de Seguros	-	-
Activos securitizados	-	-
Otros activos cedidos a terceros	-	-
Recursos de terceros gestionados por el banco		
Activos financieros gestionados a nombre de terceros	-	-
Otros activos gestionados a nombre de terceros	-	-
Activos financieros adquiridos a nombre propio	-	-
Otros activos adquiridos a nombre propio	-	-
<b>CUSTODIA DE VALORES</b>		
Valores custodiados en poder del banco		
Valores custodiados depositados en otra entidad	668	709
Títulos emitidos por el propio banco	-	-
Pagarés de depósitos a plazo	-	-
Letras de crédito por vender	-	-
Otros documentos	-	-
<b>COMPROMISOS</b>		
Garantías por operaciones de underwriting	-	-
Compromisos de compra de activos	-	-
<b>Totales</b>	<b>1.000.947</b>	<b>1.116.410</b>

## b) Juicios y procedimientos legales

### b.1) Contingencias judiciales normales de la industria

Al 30 de septiembre del 2015, El Banco y sus filiales presentan las siguientes contingencias judiciales, las cuales se encuentran provisionadas en los presentes Estados financieros.

SOCIEDAD	TRIBUNAL	MATERIA	Cuantía M\$	Provisión M\$	
CAR S.A.	Administrativa	Reconsideración Administrativa de Multa	11.439	2.832	
	Civil	Juicio Ejecutivo	1.100	1.100	
	Juzgado de Policía Local	Ley de Protección al Consumidor	480.639	40.007	
	Laboral	Accidente Laboral		58.000	58.000
		Cobro de indemnizaciones e incremento legal		4.000	4.000
		Cobro de prestaciones		11.480	11.480
		Desafuero		300	300
		Despido injustificado		121.504	99.807
		Laboral		2.626	2.626
		Reclamo Judicial de Multas Administrativas		7.000	6.000
		Nullidad de Despido		2.590	2.590
		Cobro cotizaciones previsionales		25	25
		<b>Total Laboral</b>		<b>207.525</b>	<b>184.828</b>
	<b>Total CAR S.A.</b>		<b>700.703</b>	<b>228.767</b>	

## c) Garantías otorgadas por Operaciones

Para efectos de dar cumplimiento a lo exigido por la Superintendencia de Valores y Seguros, en cuanto a seguro integral de acuerdo a lo dispuesto en los artículos 58 letra d) del DFL 251 de 1931 y sus modificaciones, en el que señala que las corredoras de seguros, para ejercer su actividad deben cumplir el requisito de contratar pólizas de seguros, para responder al correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad y especialmente de los perjuicios que puedan ocasionar a los aseguradores que contraten por su intermedio. La Sociedad filial del Banco contrató con Compañía de Seguros Magallanes S.A., la póliza N ° 01-45-090921 por un valor asegurado de UF 60.000 por seguro de responsabilidad civil y la póliza N ° 01-56-097032 por un valor asegurado de UF500, por Garantía corredores, cuya vigencia cubre el período transcurrido entre el día 15 de Abril de 2015 y el día 14 de Abril de 2016.

**d) Créditos y pasivos contingentes**

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

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

	<u>30-09-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	MMS	MMS
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito documentarias	-	-
Boletas de garantía	-	-
Montos disponibles por usuarios de tarjetas de crédito	1.000.279	1.115.701
Otros	-	-
Provisiones contingentes	(8.271)	(10.389)
<b>Totales</b>	<b>992.008</b>	<b>1.105.312</b>

**e) Otros compromisos y garantías**

CAR S.A constituyó una Standby Letter Of Credit por USD 400.000 a favor a Mastercard International, con vencimiento el 16 de abril del 2016.

**f) Garantías recibidas**

Como parte del proyecto de integración y con motivo de la adquisición por parte del Banco de una participación mayoritaria en la propiedad de CAR S.A. y de CORREDORA DE SEGUROS RIPLEY LTDA, RIPLEY CORP S.A. se constituyó en garante de ambas sociedades a favor de BANCO RIPLEY, obligándose a indemnizarlo y mantenerlo indemne de cualquier perjuicio por eventuales pasivos o contingencias no reflejados en sus Estados Financieros, que tengan su origen en hechos o circunstancias anteriores a la fecha de la integración.

## 19. PATRIMONIO

### a) Capital social y reservas

La siguiente tabla muestra los movimientos de acciones desde el 31 de diciembre de 2014 al 30 de septiembre del 2015.

	<b>Acciones Ordinarias Número</b>
Emitidas al 31 de diciembre 2014	34.240
Emisión de acciones pagadas	-
Emisión de acciones adeudadas	-
Opciones de acciones ejercidas	-
<b>Emitidas al 30 de septiembre del 2015</b>	<b>34.240</b>

a.1) En el Banco al 30 de septiembre del 2015 y 31 de diciembre 2014, la distribución de accionistas es la siguiente:

Acciones	30-09-2015		31-12-2014	
	N° de acciones	% de participación	N° de acciones	% de participación
Ripley Financiero Ltda.	34.238	99,994	34.238	99,994
Ripley Chile S.A	2	0,006	2	0,006
<b>Totales</b>	<b>34.240</b>	<b>100</b>	<b>34.240</b>	<b>100</b>

### b) Dividendos

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 23 de marzo de 2015, se aprobó distribuir la utilidad líquida del ejercicio 2014, ascendente a \$ 46.871.773.728. Repartiendo un dividendo de \$ \$ 1.368.918,62523 por acción entre el total de 34.240 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas.



**c) Interés no controlador:**

El detalle por sociedades consolidadas del saldo de los intereses no controladores incluidos en el cuadro del patrimonio, se presenta de acuerdo a lo siguiente:

	<b>30-09-2015</b>	<b>30-09-2014</b>
	MMS	MMS
Banripley Asesorias Ltda.	(2)	2
Car S.A	-	63
Sociedad de Cobranzas Payback Ltda.	1.400	227
Corredora de seguros Ripley Ltda.	87	43
<b>Totales</b>	<b>1.485</b>	<b>335</b>

A continuación se detallan los montos de las participaciones en los resultados de los ejercicios 2015 y 2014 de los intereses no controladores que no participan en la consolidación:

	<b>30-09-2015</b>	<b>30-09-2014</b>
	MMS	MMS
Sociedad de Cobranzas Payback Ltda.	1.206	1.750
Corredora de seguros Ripley Ltda.	24	24
<b>Totales</b>	<b>1.230</b>	<b>1.774</b>



## 20. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

- a) Al cierre de los períodos terminados al 30 de septiembre del 2015 y 2014, la composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	30-09-2015			30-09-2014		
	Intereses MMS	Reajustes MMS	Total MMS	Intereses MMS	Reajustes MMS	Total MMS
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Créditos otorgados a bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	30	24	54	33	31	64
Colocaciones para vivienda	2.012	1.194	3.206	2.057	1.574	3.631
Colocaciones de consumo	144.760	74	144.834	138.230	117	138.347
Instrumentos de Inversión	2	-	2	-	-	-
Resultado coberturas contables inefectivas	36	-	36	(411)	-	(411)
Otros ingresos por intereses o reajustes	121	75	196	85	230	315
<b>Totales</b>	<b>146.961</b>	<b>1.367</b>	<b>148.328</b>	<b>139.909</b>	<b>1.722</b>	<b>141.946</b>

- b) Al cierre de los periodos terminados al 30 de septiembre del 2015 y 2014 los gastos por intereses y reajustes, son los siguientes:

	30-09-2015			30-09-2014		
	Gastos por intereses MMS	Reajustes MMS	Total MMS	Gastos por intereses MMS	Reajustes MMS	Total MMS
Depósitos a la vista	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-
Depósitos y captaciones a plazo	11.525	1.565	13.090	8.894	233	9.127
Obligaciones con bancos	2.836	-	2.836	4.132	-	4.132
Instrumentos de deuda emitidos	2.712	3.226	5.938	1.881	1.921	3.802
Otras obligaciones financieras	116	129	245	123	172	295
Otros gastos por intereses o reajustes	494	-	494	4.718	10	4.728
Resultado coberturas contables	-	-	-	(262)	-	(262)
<b>Total gastos por intereses y reajustes</b>	<b>17.683</b>	<b>4.920</b>	<b>22.603</b>	<b>19.486</b>	<b>2.336</b>	<b>21.822</b>

## 21. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre del 2015 y 2014, el Banco presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	<u>30-09-2015</u> MMS	<u>30-09-2014</u> MMS
<b>a) Ingresos por comisiones</b>		
Comisiones por servicios de tarjetas	26.508	21.233
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos compañía de seguros	9.795	11.993
Remuneraciones por comercialización de seguros	7.490	6.204
Otras comisiones ganadas	6.075	6.475
<b>Total ingresos por comisiones y servicios</b>	<b><u>49.868</u></b>	<b><u>45.905</u></b>
<b>b) Gastos por comisiones y servicios</b>		
Remuneraciones por operación de tarjetas	(4.134)	(2.996)
Otras comisiones pagadas	(1.969)	(1.588)
<b>Total gastos por comisiones y servicios</b>	<b><u>(6.103)</u></b>	<b><u>(4.584)</u></b>
<b>Ingresos netos por comisiones y servicios</b>	<b><u>43.765</u></b>	<b><u>41.321</u></b>

## 22. PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO

El movimiento registrado durante los períodos terminados al 30 de septiembre del 2015 y 2014 en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

	<u>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</u>						
	<u>30-09-2015</u>	<u>Adeudado por bancos</u>	<u>Colocaciones comerciales</u>	<u>Colocaciones para vivienda</u>	<u>Colocaciones de consumo</u>	<u>Créditos contingentes</u>	<u>Total</u>
		<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Constitución de provisiones							
- Provisiones individuales		-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales		-	-	269	70.565	-	70.834
<b>Resultado por constitución de provisiones</b>		-	-	<b>269</b>	<b>70.565</b>	-	<b>70.834</b>
Liberación de provisiones							
- Provisiones individuales		-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales		-	-	(5)	(408)	(2.118)	(2.531)
<b>Resultado por liberación de provisiones</b>		-	-	<b>(5)</b>	<b>(408)</b>	<b>(2.118)</b>	<b>(2.531)</b>
Recuperación de activos castigados		-	(5)	(414)	(18.302)	-	(18.721)
<b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b>		-	<b>(5)</b>	<b>(150)</b>	<b>51.855</b>	<b>(2.118)</b>	<b>49.582</b>

	<u>Créditos y cuentas por cobrar a clientes</u>						
	<u>30-09-2014</u>	<u>Adeudado por bancos</u>	<u>Colocaciones comerciales</u>	<u>Colocaciones para vivienda</u>	<u>Colocaciones de consumo</u>	<u>Créditos contingentes</u>	<u>Total</u>
		<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Constitución de provisiones							
- Provisiones individuales		-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales		-	-	269	52.523	-	52.791
<b>Resultado por constitución de provisiones</b>		-	-	<b>269</b>	<b>52.523</b>	-	<b>52.791</b>
Liberación de provisiones							
- Provisiones individuales		-	-	-	-	-	-
- Provisiones grupales		-	-	(44)	(280)	(3.436)	(3.760)
<b>Resultado por liberación de provisiones</b>		-	-	<b>(44)</b>	<b>(280)</b>	<b>(3.436)</b>	<b>(3.760)</b>
Recuperación de activos castigados		-	(19)	(293)	(18.289)	-	(18.601)
<b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b>		-	<b>(19)</b>	<b>(68)</b>	<b>33.954</b>	<b>(3.436)</b>	<b>30.430</b>

## 23. REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los periodos terminados al 30 de septiembre del 2015 y 2014, es la siguiente:

	<u>30-09-2015</u>	<u>30-09-2014</u>
	MMS	MMS
Remuneraciones del personal	26.797	25.391
Bonos o gratificaciones	9.285	9.624
Compensación en acciones	-	-
Indemnización por años de servicios	623	437
Gastos de capacitación	57	117
Gasto por beneficio post empleo	-	-
Otros gastos del personal	1.574	1.461
	<hr/>	<hr/>
<b>Totales</b>	<b>38.335</b>	<b>37.030</b>
	<hr/>	<hr/>

## 24. GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 30 de septiembre del 2015 y 2014, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2015</u> MMS	<u>30-09-2014</u> MMS
Contrato en participación	34.046	35.332
Asesorias	637	887
Tarjetas plasticas	282	84
Mantenición de software	172	71
Servicio común riesgo crédito	264	219
Otros gastos generales de administración	1.479	1.496
Gastos de informática y comunicaciones	4.465	3.519
Arriendos de oficina	3.128	2.770
Materiales de oficina	1.312	1.223
Mantenimiento y reparación de activo fijo	1.612	930
Alumbrado, calefacción y otros servicios	680	651
Gastos de representación y desplazamiento del personal	615	462
Gastos judiciales y notariales	403	261
Servicios de vigilancia y transporte de valores	359	253
Honorarios por informes técnicos	155	213
Primas de seguros	116	169
Honorarios por auditoría de los estados financieros	152	128
Arriendo de equipos	134	116
Honorarios por clasificación de títulos	14	11
Multas aplicadas por otros organismos	2	8
Multas aplicadas por la SBIF	5	5
<b>Total Gastos Generales de Administración</b>	<u><b>50.032</b></u>	<u><b>48.808</b></u>
<b>Servicios subcontratados</b>		
Procesamiento de datos	1.164	850
Servicios Call Center	709	519
Otros	306	256
Servicios externos cajeros	281	204
Servicios canje electrónico	192	174
Servicio externo desarrollo software	150	123
Evaluación de créditos	13	13
<b>Total Servicios Contratados</b>	<u><b>2.814</b></u>	<u><b>2.139</b></u>
<b>Gastos del directorio</b>		
Remuneraciones del Directorio	26	22
<b>Total Gastos de Directorio</b>	<u><b>26</b></u>	<u><b>22</b></u>
Publicidad y propaganda	937	1.014
Patentes	565	545
Otros impuestos	75	82
Aportes a la SBIF	197	111
<b>Total Impuestos, Propaganda, Aportes</b>	<u><b>1.774</b></u>	<u><b>1.752</b></u>
<b>Totales</b>	<u><b>54.646</b></u>	<u><b>52.721</b></u>

## 25. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIORO

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones, amortizaciones y deterioro durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre del 2015 y 2014, se detallan a continuación:

	<u>30-09-2015</u>	<u>30-09-2014</u>
	MMS	MMS
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>		
Depreciación del activo fijo	1.128	1.112
Deterioro del activo fijo	-	-
Amortizaciones de intangibles	2.395	2.356
Deterioro de intangibles	-	-
	<u>3.523</u>	<u>3.468</u>
<b>Saldos al 30 de Junio 2015</b>		
	<u>3.523</u>	<u>3.468</u>

- b) Al 30 de septiembre del 2015 y 2014, el banco no presenta saldos correspondientes a deterioro.
- c) La conciliación entre los valores libros al 1 de enero de 2015 y 2014, los saldos al 30 de septiembre del 2015 y 2014, es el siguiente:

	<u>Activo fijo</u>	<u>Intangibles</u>	<u>Instrumentos de inversión</u>	<u>Total</u>
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Saldos al 1 de Enero 2015</b>	15.946	12.834	-	28.780
Cargos por depreciación, amortización y deterioro	1.128	2.395	-	3.523
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	(12)	(47)	-	(59)
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre del 2015</b>	<u>17.062</u>	<u>15.182</u>	<u>-</u>	<u>32.244</u>

	<u>Activo fijo</u>	<u>Intangibles</u>	<u>Instrumentos de inversión</u>	<u>Total</u>
	MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Saldos al 1 de Enero 2014</b>	14.216	15.592	-	29.808
Cargos por depreciación, amortización y deterioro	1.111	2.357	-	3.468
Otros cambios en el valor libro del ejercicio	214	(5.900)	-	(5.686)
Bajas y ventas del ejercicio	-	-	-	-
Operaciones descontinuadas	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de septiembre del 2014</b>	<u>15.541</u>	<u>12.049</u>	<u>-</u>	<u>27.591</u>

## 26. 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.

## a) Transacciones con empresas relacionadas

Por los períodos terminados al 30 de septiembre del 2015 y 2014, el Banco y Filiales ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas por montos superiores a 1.000 Unidades de Fomento y sus resultados de operaciones con partes relacionadas.

30-09-2015						
Razón social	Naturaleza de la transacción	Importe transacción	Importes saldos pendientes	Ingreso	Gasto	
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Inmobiliaria Eccsa S.A.	Facturación servicios de arriendo	184	-	-	(184)	
Comercial Inter Store Limitada	Servicio de administración	32	-	-	(32)	
Ripley Store Limitada	Facturación por arriendo de espacios	32	32	-	-	
	Contrato de participación	4.638	4.638	-	(4.638)	
Comercial Eccsa S.A.	Facturaciones	1.596	1.158	-	(438)	
	Prestamos obtenidos	139	139	-	-	
	Anticipos	64.604	64.604	-	-	
	Contrato de participación	13.766	-	-	(13.766)	
	Recaudación	516	516	-	-	
	Ventas	115.526	115.526	-	-	

30-09-2014

Razón social	Naturaleza de la transacción	Importe transacción	Importes saldos pendientes	Ingreso	Gasto
		MMS	MMS	MMS	MMS
<b>Adm. Tarjeta Credito Ltda.</b>	Abonos Promocionales	464	-	464	-
	Rebates Reales	(464)	-	-	(464)
	Pago EERR	19.591	19.591	-	-
<b>Austral Store Limitada</b>	Contrato Participación	(4.465.918)	(4.465.918)	-	-
	Pago contrato de participación	2.623.467	2.623.467	-	-
	Financiamiento	1.140.843	1.140.843	-	-
	Prestamos al Personal	(1.067)	(1.067)	-	-
	Anticipo Bono Especial	237	237	-	-
	Intereses	(16.599)	-	-	(16.599)
	Prestamos Obtenidos	10.561	10.561	-	-
	Financiamiento	7.061	7.061	-	-
Prestamos obtenidos	(177)	(177)	-	-	
<b>Comercial Eccsa S.A.</b>	Pago de Deudas Relacionadas	6.526.254	6.526.254	-	-
	Facturacion Servicio de Arriendo espacios	(11.885)	-	-	(11.885)
	Facturación servicio de telefonía	(135.359)	-	-	(135.359)
	Facturacion servicios informáticos	(264.302)	-	-	(264.302)
	Facturación servicios seguro extragarantía	148.750	-	148.750	-
	Financiamiento clientes seguros OMP	23.785	-	23.785	-
	Prestamos Obtenidos	(222.841)	(222.841)	-	-
	Intereses	(51.965)	-	-	(51.965)
	Gastos de administración	(362.447)	-	-	(362.447)
	Intereses EERR	(35.583)	-	-	(35.583)
	Pago EERR	1.708.867	1.708.867	-	-
	Prestamos obtenidos	(801.746)	(801.746)	-	-
	Servicio Cobranza Cheques protestados	40.965	40.965	-	-
	Servicio Pronto Pago	153	-	153	-
	Arriendo	135	-	-	(135)
	Recursos humanos	31	-	-	(31)
	Telefonía	88	-	-	(88)
Servicios Promocionales	222	-	-	(222)	



30-09-2014

Razón social	Naturaleza de la transacción	Importe transacción	Importes saldos pendientes	Ingreso	Gasto
<b>Comercial Inter Store Limitada</b>	Pago de servicios de administración	4.944		4.944	-
	Pago EERR	4.760	4.760	-	-
	Servicios de administración	(8.330)	-	-	(8.330)
<b>Distribuidora Logística Servicios. Ltda.</b>	Intereses	2.700	-	2.700	-
	Préstamos	(67.232)	(67.232)	-	-
	Prestamos otorgados	(36)	(36)	-	-
<b>Evaluadora de Creditos</b>	Campaña de Cobranza	26.611	26.611	-	-
	Condonaciones	(26.611)	(26.611)	-	-
	Prestamo	(166)	(166)	-	-
<b>Inmobiliaria R</b>	Pago EERR	163.566	163.566	-	-
<b>Inmobiliaria Eccsa S.A</b>	Arriendos	(23.629)	-	-	(23.629)
	Facturacion servicios de arriendo	(107.307)	-	-	(107.307)
	Pago EERR	23.853	23.853	-	-
<b>Ripley Corp S.A</b>	Préstamo	(588)	(588)	-	-
	Pago Deuda	626	626	-	-
<b>Ripley Retail II Ltda.</b>	Pago EERR	11.987.489	11.987.489	-	-
<b>Ripley Retail Ltda.</b>	Financiamiento	138.757	138.757	-	-
	Recaudación de pagos clientes extra	11.675	-	11.675	-
<b>Ripley Store</b>	Factura por Arriendos	(91.941)	-	-	(91.941)
	Pago Facturacion de Espacios	49.977	-	49.977	-
	Pago de saldos relacionados	61.313	61.313	-	-
	Préstamo obtenido	(92)	(92)	-	-
	Arriendo	61	-	-	(61)
<b>Tiendas por departamento Ripley</b>	Transferencia Monedero	5.015	5.015	-	-
	T/C	(117)	(117)	-	-

27. HECHOS POSTERIORES

Entre el 01 de Octubre de 2015 y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros no han ocurrido otros hechos posteriores que afecten significativamente a los mismos.

.....

**Luis Gatica López**  
Gerente de Gestión y Medios

**Alejandro Subelman Alcalay**  
Gerente General



