

BANCO PENTA Y FILIALES

Estado de situación financiera consolidado
por los periodos terminados al 30 de Junio
2012 y 2011.

BANCO PENTA Y FILIALES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2012 y 2011.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

ACTIVOS	Notas	30 de Junio 2012 MM\$	30 de Junio 2011 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		15.927	21.973
Operaciones con liquidación en curso	5	15.751	23.373
Instrumentos para negociación		261.603	257.610
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		33.325	35.248
Contratos de derivados financieros		6.798	2.508
Adeudado por bancos		-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		153.205	64.277
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		51.885	16.901
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades	6	1.042	1.042
Intangibles		478	454
Activo fijo		733	624
Impuestos corrientes		642	324
Impuestos diferidos		6.613	6.459
Otros activos		1.169	774
TOTAL ACTIVOS		549.171	431.567

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

BANCO PENTA Y FILIALES**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2012 y 2011.**

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

PASIVOS	Notas	30 de Junio 2012 MM\$	30 de Junio 2011 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		11.644	15.129
Operaciones con liquidación en curso	5	11.849	16.673
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		38.007	11.305
Depósitos y otras captaciones a plazo		417.157	325.087
Contratos de derivados financieros		5.178	2.494
Obligaciones con bancos		66	4.000
Instrumentos de deuda emitidos	7	-	-
Otras obligaciones financieras		-	-
Impuestos corrientes		-	-
Impuestos diferidos		332	1.453
Provisiones		1.956	1.865
Otros pasivos		803	802
TOTAL PASIVOS		486.992	378.808
PATRIMONIO:			
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:			
Capital	9	70.754	60.754
Reservas	9	(2.062)	(2.062)
Cuentas de valoración	9	(353)	11
Pérdidas retenidas:	9	(6.160)	(5.944)
Pérdidas retenidas de ejercicios anteriores	9	(6.486)	(7.498)
Utilidad del ejercicio	9	326	1.554
Menos: Provisión para dividendos mínimos	9	-	-
Interés minoritario		-	-
TOTAL PATRIMONIO		62.179	52.759
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		549.171	431.567

BANCO PENTA Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2012 y 2011.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	2012 MM\$	2011 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes		6.857	3.500
Gastos por intereses y reajustes		<u>(10.566)</u>	<u>(6.499)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>(3.709)</u>	<u>(2.999)</u>
Ingresos por comisiones		4.558	5.318
Gastos por comisiones		<u>(360)</u>	<u>(385)</u>
Ingreso neto por comisiones y servicios		<u>4.198</u>	<u>4.933</u>
Utilidad neta de operaciones financieras		7.931	6.761
Utilidad (pérdida) de cambio, neta		1.218	882
Otros ingresos operacionales		<u>218</u>	<u>138</u>
Total ingresos operacionales		9.367	7.781
Provisiones por riesgo de crédito		<u>(771)</u>	<u>(337)</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>9.085</u>	<u>9.378</u>
Remuneraciones y gastos del personal		(6.818)	(5.224)
Gastos de administración		(2.085)	(2.178)
Depreciaciones y amortizaciones		(285)	(750)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales		<u>(1)</u>	<u>-</u>
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		<u>(9.189)</u>	<u>(8.152)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		(104)	1.226
Resultado por inversiones en sociedades	6	<u>54</u>	<u>48</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		<u>(50)</u>	<u>1.274</u>
Impuestos a la renta		376	280
Resultado de operaciones continuas	9	<u>326</u>	<u>1.554</u>
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		326	1.554
Atribuible a:			
Tenedores patrimoniales del Banco		326	1.554
Interés minoritario		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad por acción atribuible a los tenedores patrimoniales del banco:			
Utilidad básica	9	4	22
Utilidad diluida	9	4	22

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

BANCO PENTA Y FILIALES**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS PERIODOS
TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2012 y 2011.**

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	2012 MM\$	2011 MM\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION:			
Utilidad del ejercicio		326	1.554
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones		285	750
Provisión ajuste a valor de mercado de inversiones		1.612	971
Utilidad por inversiones en sociedades		-	-
Otros cargos (abonos) que no representan flujos de efectivo		461	(707)
Cargos en activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
Aumento Colocación de acciones de pago		10.000	-
Disminución (aumento) neta en otras operaciones de crédito		8.320	(122)
Aumento neto de instrumentos para negociación		(76.412)	(27.447)
Aumento neto de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(39.741)	(36.229)
Aumento de depósitos y captaciones		58.425	74.703
(Disminución) Aumento de otras obligaciones a la vista o a plazo		(7.480)	2.460
Aumneto (disminución) de obligaciones por intermediación de documentos		<u>30.730</u>	<u>(1.258)</u>
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de la operación		<u>(13.474)</u>	<u>14.675</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		54	48
Aumento neto de otros activos y pasivos		<u>(2.436)</u>	<u>(687)</u>
Flujo neto (negativo) positivo originado por actividades de inversión		<u>(2.382)</u>	<u>(639)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
(Disminución) aumento de préstamos de entidades financieras		<u>(195)</u>	<u>4.000</u>
Flujo neto positivo en actividades de financiamiento		<u>(195)</u>	<u>4.000</u>
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		<u>(16.051)</u>	<u>18.036</u>
VARIACION DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL EJERCICIO		(16.051)	18.036
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		<u>35.880</u>	<u>10.637</u>
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	5	<u>19.829</u>	<u>28.673</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

BANCO PENTA Y FILIALES
ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL
Por el periodo terminado el 30 de Junio de 2012
(En millones de pesos)

	Cuentas de valoración				Utilidades retenidas					
	Capital	Reservas	Instrumentos de inversión disponibles para la venta	Impuesto a la renta	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidades del ejercicio	Provisión para dividendos mínimos	Total atribuible a tenedores patrimoniales	Interés Minoritario	Patrimonio Neto
Saldos al 1 de enero de 2011	60.754	(2.062)	-	-	(8.226)	728	-	51.194	-	23.637
Aplicación de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	728	(728)	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	4	7	-	-	-	11	-	11
Resultado del período enero - junio de 2011	-	-	-	-	-	1.554	-	1.554	-	1.554
Patrimonio al 30 de junio de 2011	60.754	(2.062)	4	7	(7.498)	1.554	-	52.759	-	52.759
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	(41)	(14)	-	-	-	(55)	-	(55)
Resultado del período abril - diciembre de 2011	-	-	-	-	-	(542)	-	(542)	-	(542)
Patrimonio al 31 de diciembre de 2011	60.754	(2.062)	(37)	(7)	(7.498)	1.012	-	52.162	-	52.162
Aumento de Capital	10.000	-	-	-	-	-	-	10.000	-	10.000
Aplicación de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	1.012	(1.012)	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	(265)	(44)	-	-	-	(309)	-	(309)
Resultado del período enero - junio de 2012	-	-	-	-	-	326	-	326	-	326
Patrimonio al 30 de junio de 2012	70.754	(2.062)	(302)	(51)	(6.486)	326	-	52.179	-	62.179

ANDRES CHECHILNITZKY RODRIGUEZ
Gerente General

FRANCISCO NAVARRO
Gerente de Contabilidad

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

1. INFORMACION GENERAL

Antecedentes del Banco y Filiales

Banco Penta (el “Banco”) 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°77, del día 2 de junio de 2004.

Adicionalmente mediante resolución N°111, de fecha 17 de agosto de 2004, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó a Banco Penta para iniciar sus actividades, dando inicio a sus operaciones comerciales el día 23 de agosto del mismo año.

El domicilio Social del Banco está ubicado en Avenida El Bosque Norte 0440, Piso 1, comuna de Las Condes, Santiago.

Banco Penta es la Sociedad Matriz de Penta Administradora General de Fondos S.A. y Penta Corredores de Bolsa S.A., que se dedican a las actividades propias de su respectivo giro. Consecuentemente, el Banco está obligado a elaborar, además de sus propias cuentas anuales individuales, cuentas anuales consolidadas con las Filiales señaladas.

1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES

a. Bases de preparación - De acuerdo a lo establecido en “Compendio de Normas Contables” impartido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, que de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la Superintendencia de Banco e Instituciones Financieras (Compendio de normas contables), priman estas últimas.

Consecuentemente, los estados financieros del Banco al cierre de junio 2012 y 2011 son preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables emitidos por la SBIF.

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

b. Bases de consolidación - Los estados financieros consolidados comprenden los estados financieros del Banco al 30 de junio de 2012 y 2011. Los estados financieros de las Empresas Filiales son preparados para el mismo año y períodos que el Banco y 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 aun, 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.

c. Principios contables

Los Estados Financieros intermedios consolidados correspondientes al segundo trimestre 2012 han sido elaborados aplicando los mismos principios contables para el ejercicio 2011.

2. **HECHOS RELEVANTES**

Al 30 de Junio de 2011, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones del Banco y Filiales.

Banco Penta

El Directorio de Banco Penta, al 30 de Junio de 2011, está compuesto por las siguientes personas:

- Carlos Alberto Délano Abbott (Presidente)
- Carlos Eugenio Lavín García-Huidobro (Vicepresidente)
- Hugo Bravo López
- Carlos Celis Morgan
- Manuel Antonio Tocornal Blackburn
- Alfredo Alcaíno de Esteve
- Marco Comparini Fontecilla

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

Al 30 de junio de 2011, el Gerente General de Banco Penta es don Cristián Bulnes Alamos.

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 28 de Abril de 2011, se eligió al nuevo Directorio de la sociedad para el trienio 2011/2012, 2012/2013 y 2013/2014, el cual quedó integrado por los señores:

- Titulares: Carlos Alberto Délano Abbott, Carlos Eugenio Lavín García-Huidobro, Marco Comparini Fontecilla, Hugo Bravo López, Manuel Antonio Tocornal Blackburn, Alfredo Alcaíno de Esteve y Carlos Celis Morgan.
- Suplentes: Rodrigo Muñoz Fontaine y Rodrigo Muñoz Perdiguero.

En Sesión de Directorio N° 88, Extraordinaria, celebrada el 18 de mayo de 2011, el Directorio de Banco Penta aprobó la renuncia presentada por el director señor Carlos Celis Morgan y designó al señor Juan Pablo Ureta Prieto, en el cargo de director del Banco Penta en reemplazo del renunciado señor Celis.

En Sesión de Directorio N° 89, Extraordinaria, celebrada el 6 de junio de 2011, el Directorio de Banco Penta designó, a partir del 1 de julio de 2011, a don Andrés Chechilnitzky Rodríguez como Gerente General de Banco Penta en reemplazo del renunciado señor Cristián Bulnes Álamos.

En consecuencia, el Directorio de Banco Penta, al día 30 de Junio de 2012, está compuesto por las siguientes personas:

- Carlos Alberto Délano Abbott (Presidente)
- Marco Comparini Fontencilla (Vicepresidente)
- Carlos Eugenio Lavín García Huidobro
- Hugo Bravo López
- Juan Pablo Ureta Prieto
- Manuel Antonio Tocornal Blackburn
- Alfredo Alcaíno de Esteve

Al 30 de Junio de 2012, el Gerente General de Banco Penta es don Cristián Bulnes Alamos.

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 28 de Abril de 2011, se eligió al nuevo Directorio de la sociedad para el trienio 2011/2012, 2012/2013 y 2013/2014, el cual quedó integrado por los señores:

- Titulares: Carlos Alberto Délano Abbott, Carlos Eugenio Lavín García-Huidobro, Marco Comparini Fontecilla, Hugo Bravo López, Manuel Antonio Tocornal Blackburn, Alfredo Alcaíno de Esteve y Carlos Celis Morgan.
- Suplentes: Rodrigo Muñoz Fontaine y Rodrigo Muñoz Perdiguero.

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

En consecuencia, el Directorio de Banco Penta, al día 30 de Junio de 2012, está compuesto por las siguientes personas:

- Carlos Alberto Délano Abbott (Presidente)
- Marco Comparini Fontencilla (Vicepresidente)
- Carlos Eugenio Lavín García Huidobro
- Hugo Bravo López
- Juan Pablo Ureta Prieto
- Manuel Antonio Tocornal Blackburn
- Alfredo Alcaíno de Esteve

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 27 de abril de 2012 se eligió Directorio de la sociedad para el trienio 2012/2013, 2013/2014 y 2014/2015 con motivo de la renuncia del director don Carlos Celis Morgan y la designación de don Juan Pablo Ureta Prieto en su reemplazo ocurrida durante el ejercicio anterior, el cual quedó integrado por los siguientes señores:

- Titulares: Carlos Alberto Délano Abbott, Carlos Eugenio Lavín García-Huidobro, Marco Comparini Fontecilla, Manuel Antonio Tocornal Blackburn, Hugo Bravo López, Alfredo Alcaíno de Esteve y Juan Pablo Ureta Prieto.
- Suplentes: Fernando Cámara Lodigiani, Rodrigo Muñoz Perdiguero.

Al 30 de Junio de 2012, el Gerente General de Banco Penta es don Andrés Chechilnitzky Rodríguez.

Penta Corredores de Bolsa S.A.

El Directorio de Penta Corredores de Bolsa S.A., al 30 de Junio de 2011, está compuesto por las siguientes personas:

- Daniel Subelman Alcalay (Presidente)
- Marco Comparini Fontecilla
- Raúl Schmidt Hutchison

Al 30 de Junio de 2011, el Gerente General de Penta Corredores de Bolsa S.A. es don Samuel Irrazábal Délano.

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el día 28 de Abril de 2011, se eligió al nuevo Directorio de la sociedad para el trienio 2011/2012, 2012/2013 y 2012/2014, el cual quedó integrado por los señores: Daniel Subelman Alcalay (Presidente), Marco Comparini Fontecilla y Raúl Schmidt Hutchison.

BANCO PENTA Y FILIALESNOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

En Sesión de Directorio N° 60, Ordinaria, de fecha 16 de Mayo de 2011, se procede a la elección del Presidente del Directorio de Penta Corredores de Bolsa S.A., resultando elegido don Daniel Subelman Alcalay.

En la Cuarta Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 24 de mayo de 2012, se acordó modificar los estatutos sociales, aumentando el número de directores de 3 a 7.

En consecuencia, el Directorio de Penta Corredores de Bolsa S.A., al 30 de Junio de 2012, está compuesto por las siguientes personas:

- Daniel Subelman Alcalay (Presidente)
- Marco Comparini Fontecilla
- Raúl Schmidt Hutchison
- Felipe Soto Ogueta
- Michael Clark Varela
- Alfie Ulloa Urrutia
- Patricio Eskenazi Arueste

Al 30 de Junio de 2012, el Gerente General de Penta Corredores de Bolsa S.A. es don Samuel Irrarázabal Délano.

Penta Administradora General de Fondos S.A.

El Directorio de Penta Administradora General de Fondos S.A., al 30 de Junio de 2011, está compuesto por las siguientes personas:

- Andrés Chechilnitzky Rodríguez (Presidente),
- Rodrigo Sprohnle Leppe
- Cristián Bulnes Alamos
- Manuel Antonio Tocornal Blackburn
- Alfredo Morales Soto

Al 30 de junio de 2011, el Gerente General de Penta Administradora General de Fondos S.A. es don José Daniel Hassi Sabal.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de Abril de 2011, se eligió al nuevo Directorio de la sociedad para el trienio 2011/2012, 2012/2013 y 2013/2014, el cual quedó integrado por los señores: Andrés Chechilnitzky Rodríguez, Rodrigo Sprohnle Leppe, Cristián Bulnes Álamos, Manuel Antonio Tocornal Blackburn y Alfredo Morales Soto.

En Sesión de Directorio N° 134, Ordinaria, celebrada el 16 de mayo de 2011, se procede a elegir al Presidente del Directorio de Penta Corredores de Bolsa S.A., resultando electo don Andrés Chechilnitzky Rodríguez.

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

En Sesión de Directorio N° 139, Ordinaria, celebrada el 18 de Julio de 2011, el directorio de Penta Administradora General de Fondos S.A. aprobó la renuncia presentada por el señor Gerente General don José Hassi Sabal y se procede a designar como nuevo Gerente General a don Christian Villouta Wheeler.

En la misma Sesión se informa la designación de don Luis Ignacio Castillo González como director de Penta Administradora General de Fondos S.A. en reemplazo de don Cristián Bulnes Álamos, quien con fecha 1 de julio de 2011, renunció al cargo de director de dicha sociedad.

En consecuencia el Directorio de Penta Administradora General de Fondos S.A. al día 30 de junio de 2012, se encuentra constituido por las siguientes personas:

- Andrés Chechilnitzky Rodríguez
- Rodrigo Sprohnle Leppe
- Luis Castillo González
- Manuel Antonio Tocornal Blackburn
- Alfredo Morales Soto

Al 30 de junio de 2012, el Gerente General de Penta Administradora General de Fondos S.A. es don Christian Villouta Wheeler.

3. ESTACIONALIDAD DE LAS TRANSACCIONES

Las actividades desarrolladas por Banco Penta no están sujetas a estacionalidad y no son de carácter cíclico. Por este motivo no se incluyen desgloses específicos en las presentes notas explicativas a los estados financieros consolidados.

4. SEGMENTO DE OPERACION

El reporte de segmentos es preparado para fines de gestión, siguiendo la estructura de negocios del Banco y sus filiales.

El Banco consolidado cuenta con cuatro unidades de negocios: Negocios de Tesorería, Corretaje, Negocio de Fondos Mutuos y Negocio de Banca de Empresas. Estas cuatro unidades, o segmentos, de negocio son determinados en base a los productos y servicios ofrecidos, el tipo de clientes al cual se enfocan, y los principales riesgos que asumen.

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

a. Unidades de Negocios

- **Negocios de Tesorería:** El segmento de Tesorería comprende la administración e intermediación del portafolio propio de inversiones y de derivados, así como la administración y optimización de la estructura de financiamiento, de los descalses de tasas, plazos y monedas extranjeras. Se enfoca principalmente a clientes institucionales y en menor medida a medianas empresas y personas naturales. El principal riesgo asumido corresponde al riesgo financiero y de liquidez.
- **Corretaje:** Este segmento comprende el negocio de intermediación ejecutado a través de la Corredora de Bolsa, teniendo una gran diversidad de tipos de clientes, dado su amplio ámbito de operación. Los mayores riesgos asumidos por este negocio corresponden al riesgo de crédito y operativo.
- **Negocio de Fondos Mutuos:** Este segmento comprende la administración de fondos de terceros realizada por la Administradora General de Fondos. Su foco de clientes varía dependiendo del tipo de fondo ofrecido. Dentro de los principales riesgos asumidos por este negocio se encuentran el riesgo de lavado de activos, riesgo financiero y de liquidez.
- **Negocio de Banca de Empresas:** Este segmento de negocio fue creado en el 2010, y comprende la entrega de productos crediticios en su modalidad Bullet o cuotas en moneda nacional, dólar y UF, además de créditos para exportadores en dólares, cuentas corrientes y líneas de sobregiro. El mayor riesgo asumido por este segmento de negocio corresponde al riesgo de crédito.

Los siguientes cuadros muestran la composición del resultado y los activos por segmentos de operación al 30 de junio de 2012 y 2011

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

b. Resultados

La información por segmentos presentada en esta nota se basa en informes mensuales confeccionados a partir de bases y procesos facilitados por una aplicación informática del área de Gestión del Banco.

	30-06-2012					30-06-2011				
	Negocio de Banca		Corretaje	Negocio de		Negocio de Banca		Corretaje	Negocio de	
	Tesorería	Empresas		FFMM	Total	Tesorería	Empresas		FFMM	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultados										
Ingresos por intereses y reajustes	840	1.156	2	4.859	6.857	438	1.754	1.308	-	3.500
Gastos por intereses y reajustes	(6.959)	(104)	-	(3.503)	(10.566)	(4.859)	(1.266)	(374)	-	(6.499)
Ingreso neto por intereses y reajustes	(6.119)	1.052	2	1.356	(3.709)	(4.421)	488	934	-	(2.999)
Ingresos por comisiones	125	2.151	2.272	10	4.558	124	1	2.603	2.590	5.318
Gastos por comisiones	(110)	(184)	(66)	-	(360)	(81)	-	(170)	(134)	(385)
Ingreso neto por comisiones	15	1.967	2.206	10	4.198	43	1	2.433	2.456	4.933
Utilidad neta de operaciones financieras	6.237	1.621	73	-	7.931	6.421	-	293	47	6.761
Utilidad (pérdida) de cambio neta	1.359	(141)	-	-	1.218	838	-	46	(2)	882
Otros ingresos operacionales	146	13	59	-	218	(22)	160	-	-	138
Resultados por otros segmentos										
Total ingresos operacionales	1.638	4.512	2.340	1.366	9.856	2.859	649	3.706	2.501	9.715
Provisiones por riesgo de crédito	-	-	-	(771)	(771)	-	(337)	-	-	(337)
Ingreso operacional neto	1.638	4.512	2.340	595	9.085	2.859	312	3.706	2.501	9.378
Remuneraciones y gastos del personal	(4.943)	(771)	(517)	(587)	(6.818)	(3.416)	(554)	(718)	(536)	(5.224)
Gastos de administración	(1.168)	(329)	(476)	(112)	(2.085)	(1.018)	(305)	(434)	(421)	(2.178)
Depreciaciones y amortizaciones	(185)	(51)	(6)	(43)	(285)	(408)	(187)	(121)	(34)	(750)
Deterioros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	-	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-	-
Gastos no incorporados en segmento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total gastos operacionales	(6.296)	(1.152)	(999)	(742)	(9.189)	(4.842)	(1.046)	(1.273)	(991)	(8.152)
Resultado operacional	(4.658)	3.360	1.341	(147)	(104)	(1.983)	(734)	2.433	1.510	1.226
Resultado por inversiones en sociedades	1	53	-	-	54	1	-	47	-	48
Resultado antes de impuesto a la renta	(4.657)	3.413	1.341	(147)	(50)	(1.982)	(734)	2.480	1.510	1.274
Impuesto a la renta	596	(119)	(101)	-	376	409	-	37	(166)	280
Resultado de operaciones continuas	(4.061)	3.294	1.240	(147)	326	(1.573)	(734)	2.517	1.344	1.554
Resultado de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) consolidada del ejercicio	(4.061)	3.294	1.240	(147)	326	(1.573)	(734)	2.517	1.344	1.554

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	30-06-2012	30-06-2011
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	688	716
Depósitos en el Banco Central de Chile	7.680	15.414
Depósitos bancos nacionales	4.533	1.540
Depósitos en el exterior	3.026	4.303
	<u>15.927</u>	<u>21.973</u>
Subtotal efectivo y depósitos en bancos		
Operaciones con liquidación en curso netas	<u>3.902</u>	<u>6.700</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>19.829</u></u>	<u><u>28.673</u></u>

El Banco presenta como parte de su efectivo y equivalente efectivo, los siguientes saldos que no están disponibles para ser utilizados:

	30-06-2012	30-06-2011
	2011	2011
	MM\$	MM\$
Facilidad permanente de depósito BCCH	1.700	0

Las inversiones denominadas Facilidad permanente de depósitos son inversiones en el banco central de Chile tomados a un día hábil.

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

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

b. 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:

	30-06-2012	30-06-2011
	MM\$	MM\$
Activos:		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	1.864	1.666
Fondos por recibir	<u>13.887</u>	<u>21.707</u>
Subtotal activos	<u>15.751</u>	<u>23.373</u>
Pasivos:		
Fondos por entregar	<u>11.849</u>	<u>16.673</u>
Subtotal pasivos	<u>11.849</u>	<u>16.673</u>
Operaciones con liquidación en curso neta	<u><u>3.902</u></u>	<u><u>6.700</u></u>

6. INVERSIONES EN SOCIEDADES

- a.** Al 30 de junio de 2012 y 2011, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

	<u>30-06-2012</u>		<u>30-06-2011</u>	
	N° de Acciones	MM\$	N° de Acciones	MM\$
Inversiones valorizadas a costo:				
Acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago	1	962	1	962
Acciones de la Bolsa Electrónica de Valores	1	62	1	62
Combanc S.A.	61	<u>18</u>	61	<u>18</u>
Totales		<u><u>1.042</u></u>		<u><u>1.042</u></u>

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

- b. El movimiento de las inversiones en sociedades para los periodos al 30 de junio de 2012 y 2011, es el siguiente:

	2012	2011
	MM\$	MM\$
Valor libro inicial	1.042	1.042
Adquisición de inversiones	-	-
Venta de inversiones	-	-
Participación sobre resultados	-	-
Dividendos percibidos	-	-
Provisión para pérdidas de inversiones	-	-
Diferencias de cambio	-	-
	<u>1.042</u>	<u>1.042</u>
Totales	<u><u>1.042</u></u>	<u><u>1.042</u></u>

- c. Durante los periodos al 30 de junio de 2012 y 2011, no se ha registrado ningún deterioro en las inversiones en sociedades.

7. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 30 de junio de 2012 y 2011, el Banco no tiene instrumentos de deuda emitidos u otras obligaciones financieras.

8. 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:

	2012	2011
	MM\$	MM\$
Responsabilidades:		
Instrumentos en custodia	506.885	435.364
Recursos de terceros gestionados por el Banco	231.000	106.692
	<u>737.885</u>	<u>542.056</u>

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

b. Juicios y procedimientos legales

b.1) Contingencias judiciales normales de la Industria

Al 30 de Junio de 2012 y a la fecha presente, , existían las siguientes acciones judiciales interpuestas por o en contra de Banco Penta o por o en contra de sus Filiales, en relación con operaciones propias de sus respectivos giros:

b.1.1.) En relación a las demandas arbitrales - respecto de cuatro de las cuales originalmente se iniciaron ante la jurisdicción ordinaria - en contra de doña Paulina Adriana Salineros Urzúa, don Carlos Eugenio Salineros Urzúa, doña Bernardita María Salineros Urzúa, doña Fresia Liliana Urzúa Silva, Inversiones Urzúa y Compañía, don Benjamín Hernán Salineros Urzúa y aquellas presentadas en contra de doña Fresia Amada Silva Valenzuela, doña María Francisca de la Fuente Oviedo, don Carlos Hernán Salineros Vidal y en contra de don Matías Javier Salineros Urzúa, todos denominados como “Grupo Salineros”; se informa que con fecha 28 de mayo de 2011, la filial Penta Corredores de Bolsa S.A. fue notificada de la totalidad de las sentencias dictadas por el juez árbitro arbitrador don Luis Aróstegui Puerta de Vera. La sentencia indicada resuelve la totalidad de las causas que iniciara Penta Corredores de Bolsa S.A. en contra del “Grupo Salineros” y las demandas reconventionales que interpusieron los demandados en contra de Penta Corredores de Bolsa S.A.. En relación al saldo de las sumas a las cuales fueron condenados a pagar los miembros del “Grupo Salineros”, las partes se encuentran en proceso de suscribir una transacción que ponga término a la acreencia que Penta Corredores de Bolsa S.A. mantiene en contra de algunos de los demandados ya individualizados.

Al 30 de junio de 2012, las acciones judiciales descritas se encuentran a la espera de la firma de la transacción que ponga término a las mismas.

b.1.2.) Acción revocatoria concursal interpuesta por Inversiones Acson Limitada en contra de Penta Corredores de Bolsa S.A.

Con fecha 6 de septiembre de 2011, la filial Penta Corredores de Bolsa S.A. fue notificada de la acción revocatoria concursal que presentara Inversiones Acson Limitada – empresa relacionada a Alfa Corredores de Bolsa S.A.- en contra de Penta Corredores de Bolsa S.A. y otras 9 corredoras, mediante la cual se pretende que se declaren inoponibles a Inversiones Acson Limitada las ventas de acciones de Provida que las corredoras individualizadas en la acción revocatoria indicada, hicieran en mayo de 2008 dentro del contexto de un convenio suscrito con Alfa Corredores de Bolsa S.A.y que tuvo por objeto liquidar operaciones de simultáneas que Alfa Corredores de Bolsa S.A. tenía pendiente como comprador a plazo con cada una de las corredoras demandadas como vendedoras a plazo en la operación ya señalada.

Al día 30 de junio de 2012, esta acción se tramita como juicio sumario dentro del proceso de la quiebra de Alfa Corredores de Bolsa S.A. ante el 20° Juzgado Civil de Santiago, Rol N° 10.251-2008 y se encuentra pendiente de notificación del auto de prueba.

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

b.1.3.) Convenio Judicial Preventivo “Empresas La Polar S.A.” con verificación de créditos por parte de Banco Penta y Penta Administradora General de Fondos S.A..

Con fecha 5 de octubre de 2011 se verifican los créditos que Banco Penta y su filial Penta Administradora General de Fondos S.A. por sus fondos mutuos, tienen como titulares de efectos de comercio emitidos La Polar en contra de esta última.

Por su parte con fecha 12 de octubre de 2011 se tuvieron por verificados los créditos en el proceso de convenio judicial preventivo presentado por la fallida y cuya junta de acreedores aprobó con fecha 7 de noviembre de 2011.

Al día 30 de Junio de 2012, las acciones se encuentran en etapa de impugnación y revisión de créditos verificados.

b.1.4.) Demanda de Manuel Lira Infante y Compañía en contra de Banco Penta, tramitado ante el 20° Juzgado Civil de Santiago bajo el Rol N° 9769 – 2011.

Con fecha 19 de Enero de 2012, se notificó demanda en juicio ordinario de indemnización de perjuicios ante el 20° Juzgado Civil de Santiago, a Banco Penta por la responsabilidad que le cabría en el retiro de fondos de dominio de la sociedad por \$ 150.000.000.- a nombre de Rodrigo Rivera Curaz – actualmente formalizado y detenido por delito de falsificación de instrumento mercantil – quien no tendría, según la señala la demanda, poderes suficientes para realizar dicho retiro.

Por su parte y con fecha 9 de Marzo de 2012 se contestó la demanda por parte de Banco Penta. En la contestación se opusieron excepciones dilatorias por cuanto la demanda adolece de algunas imprecisiones que requieren sean resueltas en forma previa a pronunciarse sobre el fondo, materia respecto de la cual el Banco en su oportunidad hará valer los derechos que le corresponden y que le permiten acreditar que el apoderado operó con poderes suficientes y que los dineros le fueron sustraídos de la cuenta que la sociedad mantenía en Banco de Chile.

Al día 30 de Junio de 2012, las excepciones dilatorias presentadas se encuentran pendientes de resolución.

b.2) Contingencias por demandas en Tribunales significativas.

A la fecha de emisión de estos estados financieros no existieron acciones judiciales interpuestas en contra de Banco Penta o en contra de sus Filiales, en relación con operaciones propias del giro de carácter significativo.

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

c. Garantías otorgadas por operaciones

Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores, la sociedad constituyó garantía por UF 20.000 con póliza de seguro N° 13016967, tomada con la Compañía de Seguros Generales Penta Security S.A. y cuyo vencimiento es el 10 de junio de 2013. (Al 30 de junio de 2011, póliza de seguro N° 13015857, tomada con la Compañía de Seguros Generales Penta Security S.A. y cuyo vencimiento es el 10 de junio de 2012).

En conformidad al Artículo 3° del Reglamento de Operaciones de la Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores, se constituyó garantía por US\$4.000.000 con póliza de seguro N° 13015945 de Fidelidad Funcionaria para Corredores de Bolsa, tomada con la Compañía de Seguros Generales Penta Security S.A. y cuyo vencimiento es el 1° de julio de 2012. (Al 30 de Junio de 2011, póliza de seguro N° 13015265 de Fidelidad Funcionaria para Corredores de Bolsa, tomada con la Compañía de Seguros Generales Penta Security S.A. y cuyo vencimiento es el 30 de noviembre de 2011).

Se ha nombrado como representante de los acreedores, a la Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores.

Al 30 junio de 2012, la Sociedad ha entregado en garantía US\$100.000 a Pershing LLC, con el fin de caucionar las obligaciones contraídas en contrato de fecha 10 de mayo de 2004, en donde este último presta los servicios de Agente para la realización de Intermediación de Valores en el extranjero. Dicho monto se encuentra clasificado en el rubro “Otras cuentas por cobrar”. (Al 30 de junio de 2011, la Sociedad ha entregado en garantía US\$100.000 a Pershing LLC, con el fin de caucionar las obligaciones contraídas en contrato de fecha 10 de mayo de 2004, en donde este último presta los servicios de Agente para la realización de Intermediación de Valores en el extranjero. Dicho monto se encuentra clasificado en el rubro “Otras cuentas por cobrar”).

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

d. Créditos y pasivos contingentes

Para satisfacer las necesidades de los clientes, Banco Penta ha adquirido compromisos irrevocables y obligaciones contingentes asociadas en su totalidad al producto línea de sobregiro, aunque estas obligaciones correspondientes a los montos no utilizados 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 (correspondientes a los saldos de líneas de sobregiro disponibles) de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos, y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido, el cual se aplica de acuerdo a la normativa sobre el 50% de los saldos antes señalados:

	Al 30 de Junio de	
	2012	2011
	MM\$	MM\$
Avales y finanzas	-	-
Cartas de crédito documentarias	-	-
Boletas de garantía	-	-
Montos disponibles por usuarios de tarjetas de crédito	-	-
Líneas de Crédito (Monto no utilizado)	14.347	419
Provisiones constituidas por líneas de Sobregiro	15	2
Otros	-	-
	<hr/>	<hr/>
Totales	<u>14.362</u>	<u>421</u>

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

e. Otros

Al 30 de junio de 2012, la Sociedad mantiene en garantía M\$191.314 en la Bolsa Electrónica de Chile y M\$17.981.380 en la Bolsa de Comercio de Santiago por obligaciones de terceros AL 30 de junio del 2011 mantenía M\$10.130.439 y 732.978 respectivamente.

Penta Administradora General de Fondos S.A., ha suscrito veintidós pólizas de seguros con Penta Security Compañía de Seguros Generales S.A., con vencimiento el 10 de Enero de 2013 para los siguientes fondos administrados:

Nombre	RUN	Garantía UF
Fondo Mutuo Penta Acciones Chilenas (Ex-Fondo Mutuo Penta Acciones)	8307-0	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Chile (Ex-Fondo Mutuo Penta Selección)	8321-6	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Internacional II	8310-0	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Money Market	8311-9	19.701,05
Fondo Mutuo Penta Renta I	8312-7	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Renta II	8313-5	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Renta III	8308-9	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Renta Dólar	8493-K	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Evolución Chile (Ex-Fondo Mutuo Penta Evolución)	8350-K	13.585,59
Fondo Mutuo Penta Deuda Indexada Local (Ex-Fondo Mutuo Penta KPM 1)	8343-7	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Internacional	8351-8	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Renta Internacional	8409-3	10.000,00
Fondo mutuo Penta Acciones Internacionales	8423-9	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección ASIA	8424-7	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección USA	8425-5	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección EMEA	8485-9	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Europa	8487-5	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Latinoamérica	8486-7	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Mercados Emergentes	8568-5	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Money Market Dólar	8572-3	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección II	8649-5	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Activo	8697-5	10.000,00

El representante de los beneficiarios de cada Fondo es Banco Penta.

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

9. PATRIMONIO

a. Capital social y acciones preferentes

Al 30 de junio de 2012, el Banco presenta 82.329.588 acciones íntegramente pagadas.

El movimiento de las acciones por el periodo al 30 de junio de 2012 y 2011, es el siguiente:

	2012			2011		
	Acciones ordinarias Número	Acciones preferentes		Acciones ordinarias Número	Acciones preferentes	
		No rescatables Número	Rescatables Número		No rescatables Número	Rescatables Número
Emitidas al 1 de enero	70.693.588	-	-	70.693.588	-	-
Emisión de acciones pagadas	11.636.000	-	-	-	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-	-	-	-	-
Emitidas al 30 de Junio	82.329.588	-	-	70.693.588	-	-

a.1) Al 30 de junio de 2012 y 2011 la distribución de accionistas es la siguiente:

	Acciones al 30-06-2012		Acciones al 30-06-2011	
	Nº de Acciones	% de Participación	Nº de Acciones	% de Participación
Inv. Banpenta Ltda.	82.329.586	99,9999976	70.693.586	99,9999972
Delano Abbott Carlos Alberto	1	0,0000012	1	0,0000014
Lavín García-Huidobro Carlos Eugenio	1	0,0000012	1	0,0000014
Totales	82.329.588	100,000000	70.693.588	100,000000

b. Dividendos

Al 30 de junio de 2012, Banco Penta no ha realizado distribución de dividendos.

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

c. Utilidad Diluida y Utilidad Básica

Al 30 de junio la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

Utilidad diluida y utilidad básica	Al 30 de junio de	
	2012	2011
	MM\$	MM\$
Beneficio básico por acción		
Resultado neto del ejercicio	326	1.554
Número medio ponderado de acciones en circulación	77	71
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
Número ajustado de acciones	-	-
Beneficio básico por acción	4	22
Beneficio diluido por acción		
Resultado neto del ejercicio	326	1.554
Número medio ponderado de acciones en circulación	77	71
Efecto diluido de:		
Conversión asumida de deuda convertible	-	-
conversión de acciones ordinarias	-	-
Derechos de opciones	-	-
Número ajustado de acciones	-	-
Beneficio diluido por acción	4	22

d. Diferencias de cambios netas

Al 30 de junio de 2012 no hay diferencias de cambio netas como componente separado de patrimonio.

10. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2012 y 2011 la mayoría de las acciones del Banco son de propiedad de Inversiones Banpenta Ltda. correspondientes a 82.329.586 para cada periodo respectivamente.

a. Créditos con partes relacionadas

Al 30 de junio del 2012 y 2011 el banco tenía operaciones de créditos y cuentas por cobrar con partes relacionadas por M\$ 5.297 y M\$ 5.221.- respectivamente.

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

b. Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	Al 30 de Junio de	
	2012	2011
	MM\$	MM\$
Activos		
Contratos de derivados financieros	398	277
Compra de doctos con pacto de retrocompra	-	-
Otros activos	463	2.339
Total	861	2.616
Pasivos		
Depósitos a la vista	1.495	2.044
Contratos de derivados financieros	127	57
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.689	7.949
Otros pasivos	306	-
Total	5.617	10.050

c. Resultados de operaciones con partes relacionadas

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Al 30 de junio			
	2012		2011	
	Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	-	190	3	18
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	944	282	1.639	893
Utilidad y pérdida por otras transacciones financieras	2.390	1.472	175	230
Otros ingresos y gastos	-	-	-	-
Totales	3.334	1.944	1.817	1.141

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

d. Contratos con partes relacionadas

Contraparte	Relación con parte relacionada	Tipo o naturaleza de la transacción	2012 Importe de las transacciones MM\$	2011 Importe de las transacciones MM\$
Inmobiliaria Los Estancieros S.A.	Matriz común	Arriendo	96	93
Penta Vida Cía. de Seguros S.A.	Matriz común	Arriendo	94	90
Las Americas Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Matriz común	Arriendo	94	47
Compañía de Seguros Generales Penta-Security S.A.	Matriz común	Póliza seguros	41	39

e. Pagos al Directorio y personal clave de la gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección corresponden a las siguientes categorías:

	2012 MM\$	2011 MM\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	1.701	1.353
Indemnizaciones por cese de contrato	118	-
Total	1.819	1.353

f. Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2012 y 2011, la conformación del personal clave del Banco se encuentra conformada de la siguiente forma.

	N° de ejecutivos	
	2012	2011
Gerentes	17	15
Contralor	1	1
Total	18	16

BANCO PENTA Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

Términos y condiciones de transacciones con partes relacionadas

- Las transacciones con empresas relacionadas por operaciones normales del negocio se encuentran efectuadas en condiciones normales.
- Los intereses cargados a partes relacionadas son intereses comerciales normales.

11. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1° y el 30 de Julio de 2012, no existen otros hechos posteriores que tienen o pueden tener influencia en la presentación de estos estados financieros.

* * * * *