

BANCO PENTA Y FILIALES

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

BANCO PENTA Y FILIALES

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

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

ACTIVOS	Notas	30 de Septiembre 2012 MM\$	31 de Diciembre 2011 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		19.657	29.902
Operaciones con liquidación en curso	5	15.070	13.833
Instrumentos para negociación		258.399	225.169
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		32.864	41.645
Contratos de derivados financieros		8.019	4.041
Adeudado por bancos		-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		180.998	113.464
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		51.523	13.828
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades	6	1.042	1.042
Intangibles		757	397
Activo fijo		681	651
Impuestos corrientes	9	368	597
Impuestos diferidos	9	8.373	6.878
Otros activos		2.730	1.315
TOTAL ACTIVOS		580.481	452.762

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 SEPTIEMBRE DE 2012 y 2011.

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

PASIVOS	Notas	30 de Septiembre 2012 MM\$	31 de Diciembre 2011 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		15.522	19.124
Operaciones con liquidación en curso	5	11.676	7.855
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		33.633	7.277
Depósitos y otras captaciones a plazo		444.623	358.732
Contratos de derivados financieros		6.838	2.989
Obligaciones con bancos		-	261
Instrumentos de deuda emitidos	7	-	-
Otras obligaciones financieras		-	-
Impuestos corrientes		-	-
Impuestos diferidos	9	677	1.184
Provisiones		2.784	2.417
Otros pasivos		763	761
TOTAL PASIVOS		516.516	400.600
PATRIMONIO:	10		
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:			
Capital		70.754	60.754
Reservas		(2.062)	(2.062)
Cuentas de valoración		(67)	(44)
Pérdidas retenidas:		(4.660)	(6.486)
Pérdidas retenidas de ejercicios anteriores		(6.486)	(7.498)
Utilidad del ejercicio		1.826	1.012
Menos: Provisión para dividendos mínimos		-	-
Interés minoritario		-	-
TOTAL PATRIMONIO		63.965	52.162
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		580.481	452.762

BANCO PENTA Y FILIALES**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR LOS PERIODOS
TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011**

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	Septiembre 2012 MM\$	Septiembre 2011 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes		10.845	5.872
Gastos por intereses y reajustes		<u>(17.096)</u>	<u>(11.070)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>(6.251)</u>	<u>(5.198)</u>
Ingresos por comisiones		7.345	7.623
Gastos por comisiones		<u>(345)</u>	<u>(574)</u>
Ingreso neto por comisiones y servicios		<u>7.000</u>	<u>7.049</u>
Utilidad neta de operaciones financieras		11.381	15.182
Utilidad (pérdida) de cambio neta		3.999	(2.731)
Otros ingresos operacionales		<u>294</u>	<u>198</u>
Total ingresos operacionales		16.423	14.500
Provisiones por riesgo de crédito		<u>(1.566)</u>	<u>(459)</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>14.857</u>	<u>14.041</u>
Remuneraciones y gastos del personal		(10.660)	(8.515)
Gastos de administración		(3.377)	(3.334)
Depreciaciones y amortizaciones		(432)	(382)
Deterioros		-	(464)
Otros gastos operacionales		<u>(1)</u>	<u>-</u>
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		<u>(14.470)</u>	<u>(12.695)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		387	1.346
Resultado por inversiones en sociedades	6	<u>71</u>	<u>63</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		<u>458</u>	<u>1.409</u>
Impuestos a la renta	9	1.368	281
Resultado de operaciones continuas		<u>1.826</u>	<u>1.690</u>
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL EJERCICIO		1.826	1.690
Atribuible a:			
Tenedores patrimoniales del Banco		1.826	1.690
Interés minoritario		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad por acción atribuible a los tenedores patrimoniales del banco:			
Utilidad básica		23	24
Utilidad diluida		23	24

BANCO PENTA Y FILIALES

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS INTEGRALES
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011
 (En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	Septiembre 2012 MM\$	Septiembre 2011 MM\$
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u>1.826</u>	<u>1.690</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		(84)	116
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta		<u>(84)</u>	<u>116</u>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales		17	10
Total otros resultados integrales		<u>(67)</u>	<u>126</u>
RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO DEL EJERCICIO		<u>1.759</u>	<u>1.816</u>
Atribuible a:			
Tenedores patrimoniales del banco		1.759	1.816
Interés minoritario		<u>-</u>	<u>-</u>

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 SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011**

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	Septiembre 2012 MM\$	Septiembre 2011 MM\$
FLUJO ORIGINADO POR DE ACTIVIDADES DE LA OPERACION:			
Utilidad del ejercicio		1.826	1.690
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones		432	382
Provisión ajuste a valor de mercado de inversiones		258	775
Otros cargos (abonos) que no representan flujos de efectivo		(367)	(50)
Cargos en activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
Disminución (aumento) neta en otras operaciones de crédito		8.781	(1.693)
(Aumento) neto de instrumentos para negociación		(71.206)	(1.641)
(Aumento) neto de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(67.534)	(58.095)
Aumento de depósitos y captaciones		85.891	100.441
(Disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo		(3.602)	(110)
Aumento (disminución) de obligaciones por intermediación de documentos		26.356	(10.857)
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de la operación		<u>(19.165)</u>	<u>30.842</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	6	71	63
(Aumento) neto de otros activos y pasivos		(3.474)	(4.596)
Flujo neto (negativo) positivo originado por actividades de inversión		<u>(3.403)</u>	<u>(4.533)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
(Disminución) de préstamos de entidades financieras		(261)	-
Aumento de Colocación de acciones de pago		10.000	-
Flujos neto positivo en actividades de financiamiento		<u>9.739</u>	<u>-</u>
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		<u>(12.829)</u>	<u>26.309</u>
VARIACION DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL EJERCICIO		(12.829)	26.309
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		<u>35.880</u>	<u>10.637</u>
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	5	<u><u>23.051</u></u>	<u><u>36.946</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

BANCO PENTA Y FILIALES**ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL**

Por el periodo terminado al 30 de Septiembre de 2012

(En millones de pesos)

	Cuentas de valoración				Utilidades retenidas			Total atribuible a tenedores patrimoniales MM\$	Interés Minoritario MM\$	Patrimonio Neto MM\$
	Capital MM\$	Reservas MM\$	Instrumentos de inversión disponibles para la venta MM\$	Impuesto a la renta MM\$	Utilidades retenidas de ejercicios anteriores MM\$	Utilidades del ejercicio MM\$	Provisión para dividendos mínimos MM\$			
Saldos al 1 de enero de 2011	60.754	(2.062)	-	-	(8.226)	728	-	51.194	-	51.194
Aplicación de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	728	(728)	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	116	10	-	-	-	126	-	126
Resultado del período Enero - Septiembre de 2011	-	-	-	-	-	1.690	-	1.690	-	1.690
Patrimonio al 30 de Septiembre de 2011	60.754	(2.062)	116	10	(7.498)	1.690	-	53.010	-	53.010
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	(153)	(17)	-	-	-	(170)	-	(170)
Resultado del período Octubre - Diciembre de 2011	-	-	-	-	-	(678)	-	(678)	-	(678)
Patrimonio al 31 de Diciembre de 2011	60.754	(2.062)	(37)	(7)	(7.498)	1.012	-	52.162	-	52.162
Aplicación de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	1.012	(1.012)	-	-	-	-
Aumento de Capital	10.000	-	-	-	-	-	-	10.000	-	10.000
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	(47)	24	-	-	-	(23)	-	(23)
Resultado del período Enero - Septiembre de 2012	-	-	-	-	-	1.826	-	1.826	-	1.826
Patrimonio al 30 de Septiembre de 2012	70.754	(2.062)	(84)	17	(6.486)	1.826	-	63.965	-	63.965

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

b. Bases de consolidación - Los Estados Financieros consolidados comprenden los estados financieros del Banco al 30 de septiembre 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 tercer trimestre 2012 han sido elaborados aplicando los mismos principios contables para el ejercicio 2011.

2. HECHOS RELEVANTES

Al 30 de septiembre de 2012, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones del Banco y Filiales.

En la Cuarta Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 26 de enero de 2012, se acordó un aumento de capital social de Banco Penta en la suma de \$53.000.000.000.-, emitiendo en uno o más actos 61.670.545 acciones de pago al precio mínimo de \$859,405409827 por acción, a fin enterar el aumento del capital social que se propone.

En sesión de Directorio N° 100 Ordinaria, celebrada con fecha 21 de marzo de 2012, el Directorio de Banco Penta acordó emitir la cantidad de 11.636.000 acciones de pago ordinarias, nominativas de igual valor y sin valor nominal, correspondientes a una parte de las acciones representativas del aumento de capital acordado por la Junta Extraordinaria de Accionistas de Banco Penta. De esta forma, por Contrato de suscripción y pago de acciones de fecha 16 de abril de 2012, el accionista Inversiones Banpenta Limitada, suscribió y pagó la cantidad de 11.636.000 acciones de parte del aumento de capital acordado, por un monto de \$10.000.041.349.-

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

Banco Penta

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.

Penta Corredores de Bolsa S.A.

En la séptima Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 27 de abril de 2012, se acordó elegir directorio para el próximo trienio 2011/2012, 2012/2013 y 2013/2014, resultando elegidos los señores Daniel Subelman Alcalay, Marco Comparini Fontecilla, Raúl Schmidt Hutchison.

Por su parte, 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, eligiéndose como nuevos directores para integrar la totalidad de sus miembros a los señores: Felipe Soto Ogueta; Michael Clark Varela y Patricio Eskenazi Arueste.

Penta Administradora General de Fondos S.A.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 27 de Abril de 2012, se eligió al nuevo Directorio de la sociedad para el trienio 2012/2013, 2013/2014 y 2014/2015, el cual quedó integrado por los señores: Andrés Chechilnitzky Rodríguez, Rodrigo Sprohnle Leppe. Luis Castillo González, Manuel Antonio Tocornal Blackburn y Alfredo Morales Soto.

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.

BANCO PENTA Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

4. SEGMENTO DE OPERACION

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

A partir del 2010, a las tres unidades de negocios preexistentes – Negocios de Tesorería, Corretaje y Negocio de Fondos Mutuos – se agrega el Negocio 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.

a. Unidades de Negocios

- **Negocios de Tesorería:** El segmento de Tesorería comprende la administración e intermediación del porfolio 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 año 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.

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

b. Resultados

	30-09-2012					31-03-2011				
	Negocio		Negocio Banca			Negocio		Negocio Banca		
	Tesorería MMS	Corretaje MMS	de FF.MM. MMS	Empresas MMS	Total MMS	Tesorería MMS	Corretaje MMS	de FF.MM. MMS	Empresas MMS	Total MMS
Resultados										
Ingresos por intereses y reajustes	1.152	1.724	2	7.967	10.845	654	1.945	-	3.273	5.872
Gastos por intereses y reajustes	(11.169)	(123)	-	(5.804)	(17.096)	(8.274)	(460)	-	(2.336)	(11.070)
Ingreso neto por intereses y reajustes	(10.017)	1.601	2	2.163	(6.251)	(7.620)	1.485	-	937	(5.198)
Ingresos por comisiones	219	3.813	3.293	20	7.345	168	3.719	3.733	3	7.623
Gastos por comisiones	(109)	(130)	(106)	-	(345)	(125)	(251)	(198)	-	(574)
Ingreso neto por comisiones	110	3.683	3.187	20	7.000	43	3.468	3.535	3	7.049
Utilidad neta de operaciones financieras	8.417	2.837	127	-	11.381	13.791	1.301	90	-	15.182
Utilidad (pérdida) de cambio neta	4.319	(316)	(4)	-	3.999	(3.181)	450	-	-	(2.731)
Otros ingresos operacionales	206	13	75	-	294	197	1	-	-	198
Total ingresos operacionales	3.035	7.818	3.387	2.183	16.423	3.230	6.705	3.625	940	14.500
Provisiones por riesgo de crédito	-	-	-	(1.566)	(1.566)	-	-	-	(459)	(459)
Ingreso operacional neto	3.035	7.818	3.387	617	14.857	3.230	6.705	3.625	481	14.041
Remuneraciones y gastos del personal	(7.794)	(1.290)	(765)	(811)	(10.660)	(5.743)	(1.417)	(895)	(460)	(8.515)
Gastos de administración	(1.836)	(643)	(736)	(162)	(3.377)	(1.855)	(592)	(710)	(177)	(3.334)
Depreciaciones y amortizaciones	(287)	(86)	(11)	(48)	(432)	(1)	(136)	(35)	(210)	(382)
Deterioros	-	-	-	-	-	(464)	-	-	-	(464)
Otros gastos operacionales	-	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-	-
Total gastos operacionales	(9.917)	(2.020)	(1.512)	(1.021)	(14.470)	(8.063)	(2.145)	(1.640)	(847)	(12.695)
Resultado operacional	(6.882)	5.798	1.875	(404)	387	(4.833)	4.560	1.985	(366)	1.346
Resultado por inversiones en sociedades	1	70	-	-	71	1	62	-	-	63
Resultado antes de impuesto a la renta	(6.881)	5.868	1.875	(404)	458	(4.832)	4.622	1.985	(366)	1.409
Impuesto a la renta	1.910	(387)	(155)	-	1.368	493	(29)	(183)	-	281
Resultado de operaciones continuas	(4.971)	5.481	1.720	(404)	1.826	(4.339)	4.593	1.802	(366)	1.690
Resultado de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) consolidada del ejercicio	(4.971)	5.481	1.720	(404)	1.826	(4.339)	4.593	1.802	(366)	1.690

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.

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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:

	30-09-2012	31-12-2011
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	689	1.076
Depósitos en el Banco Central de Chile	16.868	12.270
Depósitos bancos nacionales	1.308	9.673
Depósitos en el exterior	792	6.883
	<u>19.657</u>	<u>29.902</u>
Subtotal efectivo y depósitos en bancos		
Operaciones con liquidación en curso netas	<u>3.394</u>	<u>5.978</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>23.051</u></u>	<u><u>35.880</u></u>
	2012	2011
	MM\$	MM\$
Facilidad permanente de depósito BCCH	10.903	9.301

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 SEPTIEMBRE 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 se realiza dentro de 12 ó 24 horas hábiles. Al cierre de cada ejercicio estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

	30-09-2012	31-12-2011
	MM\$	MM\$
Activos:		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	2.123	2.880
Fondos por recibir	<u>12.947</u>	<u>10.953</u>
Subtotal activos	<u>15.070</u>	<u>13.833</u>
Pasivos:		
Fondos por entregar	<u>11.676</u>	<u>7.855</u>
Subtotal pasivos	<u>11.676</u>	<u>7.855</u>
Operaciones con liquidación en curso neta	<u><u>3.394</u></u>	<u><u>5.978</u></u>

6. INVERSIONES EN SOCIEDADES

- a.** Al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

	30-09-2012		31-12-2011	
	Participación		Participación	
	%	MM\$	%	MM\$
Inversiones valorizadas a costo:				
Acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago	2,08%	962	2,08%	962
Acciones de la Bolsa Electrónica de Valores	2,44%	62	2,44%	62
Combanc S.A.	1,60%	<u>18</u>	1,60%	<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 SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

- b.** El movimiento de las inversiones en sociedades para los periodos al 30 de septiembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011, es el siguiente:

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

En el periodo al 30 de septiembre de 2012 y 2011, se recibieron dividendos de la Bolsa de Comercio de Santiago por MM\$ 71 y MM\$ 63 respectivamente. Estos ingresos se registran en el resultado del ejercicio.

- c.** Durante los periodos al 30 de septiembre 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 septiembre de 2012 y 2011, el Banco no tiene instrumentos de deuda emitidos u otras obligaciones financieras.

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

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:

	30-09-2012	31-12-2011
	MM\$	MM\$
Responsabilidades:		
Instrumentos en custodia	497.335	547.251
Recursos de terceros gestionados por el Banco	265.897	121.499
Activos entregados en Garantías por colocaciones	39.420	22.926
	<hr/>	<hr/>
	802.652	691.676
	<hr/>	<hr/>

b. Juicios y procedimientos legales

b.1) Contingencias judiciales normales de la Industria

Al 30 de septiembre 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

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

término a la acreencia que Penta Corredores de Bolsa S.A. mantiene en contra de algunos de los demandados ya individualizados.

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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, cuyo auto de prueba ya se encuentra notificado y ha sido objeto de reposición por la parte demandante, encontrándose al día de hoy pendiente de resolución el recurso de reposición que se indica. Conforme a lo señalado, la etapa de prueba se iniciará una vez que se haya resuelto la reposición del auto de prueba.

b.1.3.) Convenio Judicial Preventivo “Empresas La Polar S.A.” (“La Polar”) 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 septiembre de 2012, las acciones se encuentran en etapa de impugnación y revisión de créditos verificados.

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

A la fecha de la presente se encuentra certificado el cumplimiento de las condición suspensiva – consistente en el entero de un aumento de capital por \$ 120.000.000.000.-, por lo que corresponde que entre en vigencia entre La Polar y sus acreedores, la denominada segunda etapa del Convenio que fuere aprobado en su oportunidad, en virtud del cual las obligaciones de pago quedarán regidas por las siguientes modalidades y plazos: i) el monto total de los créditos se fijará en la suma de \$ 420.485.000.000.- incluidos los intereses capitalizados al 30 de junio de 2011, y ii) el monto total caucionado con ocasión de la formación del Patrimonio Separado N° 27 queda fijado en \$ 23.820.332.552.- Asimismo, los créditos así establecidos quedan divididos en dos tramos: a) Tramo A o deuda Senior que lo compone el 44% de los créditos regidos por el Convenio, que representa al 31 de junio de 2011 la suma de \$ 185.013.400.000.- y que se paga en 10 años, dividida en 16 cuotas semestrales, cuya amortización y pago se efectuará a partir del 31 de enero de 2015 y terminará el 31 de julio de 2022, en cuanto a los intereses a pagar, efectos de mora, prepago rige lo acordado en el Convenio; b) Tramo B o deuda Junior Senior, que lo compone el 56% de los créditos regidos por el Convenio, que representa al 31 de junio de 2011 la suma de \$ 235.471.600.000.- y que se paga en una sola cuota con vencimiento el 31 de julio de 2032, que se expresa en UF sin intereses y cuyas demás condiciones se señala en el Convenio.

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 septiembre de 2012, las excepciones dilatorias presentadas se encontraban pendientes de resolución.

A la fecha y atendido el tiempo transcurrido se ha solicitado el abandono del procedimiento, a lo cual el Tribunal ha proveído traslado a la actora.

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

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.

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 fue 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° 13017101 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 2013. (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 fue 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 septiembre 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 31 de diciembre 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 SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

d. Créditos y pasivos contingentes

Banco Penta al 30 de septiembre de 2012 y 2011 tiene obligaciones contingentes por un monto de MM\$ 14.088 y MM\$ 731 respectivamente.

e. Otros

Al 30 de septiembre de 2012, la Sociedad mantiene en garantía M\$ 323.247.- de la Bolsa de Comercio y M\$18.044.167.- de la Bolsa Electrónica por obligaciones de terceros.

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 SEPTIEMBRE DE 2012 Y 2011

9. PATRIMONIO

a. Capital social y acciones preferentes

i) Al 30 de septiembre de 2012 y 2011, el Banco presenta 82.329.588 y 70.693.588 acciones íntegramente pagadas.

ii) En sesión de Directorio N° 100 Ordinaria, celebrada con fecha 21 de marzo de 2012, el Directorio de Banco Penta acordó emitir la cantidad de 11.636.000 acciones de pago ordinarias, nominativas de igual valor y sin valor nominal, correspondientes a una parte de las acciones representativas del aumento de capital acordado por la Junta Extraordinaria de Accionistas de Banco Penta. De esta forma, por Contrato de suscripción y pago de acciones de fecha 16 de abril de 2012, el accionista Inversiones Banpenta Limitada, suscribió y pagó la cantidad de 11.636.000 acciones de parte del aumento de capital acordado, por un monto de \$10.000.041.349.-

El movimiento de las acciones por el periodo al 30 de septiembre 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 Septiembre	82.329.588	-	-	70.693.588	-	-

a.1) Las siguientes tablas muestran la distribución de accionistas:

	Acciones al 30-09-2012		Acciones al 30-09-2011	
	N° de Acciones	% de Participación	N° 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	<u>82.329.588</u>	<u>100,0000000</u>	<u>70.693.588</u>	<u>100,0000000</u>

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

b. Dividendos

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

c. Utilidad Diluida y Utilidad Básica

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

Utilidad diluida y utilidad básica	Al 30 de septiembre de	
	2012	2011
	MM\$	MM\$
Beneficio básico por acción		
Resultado neto del ejercicio	1.826	1.690
Número medio ponderado de acciones en circulación	79	71
Beneficio básico por acción	23	24
Beneficio diluido por acción		
Resultado neto del ejercicio	1.826	1.690
Número medio ponderado de acciones en circulación	79	71
Beneficio diluido por acción	23	24

d. Cuentas de Valoración:

Este rubro está compuesto por el ajuste por valorización de inversiones disponibles para la venta, el cual se origina por las fluctuaciones en el valor razonable de dicha cartera, con cargo o abono a patrimonio, netas de impuestos diferidos.

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

10. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2012 y 2011 la mayoría de las acciones del Banco son de propiedad de Inversiones Banpenta Ltda. correspondientes a 82.329.586 y 70.693.586 acciones respectivamente.

a. Créditos con partes relacionadas

El banco al 30 de septiembre de 2012 y 2011 tiene un crédito vigente con partes relacionadas por un total de MM\$8.038 y MM\$ 3.006. El banco no tiene créditos contingentes, cuentas por cobrar y activos correspondientes a instrumentos de negociación e inversión con partes relacionadas.

b. Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	Al 30 de septiembre de	
	2012	2011
	MM\$	MM\$
Activos		
Contratos de derivados financieros	182	249
Compra de doctos con pacto de retrocompra	2.739	-
Otros activos	794	6.391
Totales	3.715	6.640
Pasivos		
Depósitos a la vista	535	731
Contratos de derivados financieros	208	1.691
Depósitos y otras captaciones a plazo	14.854	316
Otros pasivos	122	205
Totales	15.718	2.943

c. Resultados de operaciones con partes relacionadas

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Al 30 de septiembre			
	2012		2011	
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	-	7.044	9	31
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	1.367	379	2.039	412
Utilidad y pérdida por otras transacciones financieras	2.945	4.398	751	719
Otros ingresos y gastos	-	-	-	-
Totales	4.312	11.821	2.799	1.162

BANCO PENTA Y FILIALES
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	145	140
Penta Vida Cía. de Seguros S.A.	Matriz común	Arriendo	141	136
Las Americas Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Matriz común	Arriendo	75	71
Compañía de Seguros Generales Penta-Security S.A.	Matriz común	Póliza seguros	51	65

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:

	30-09-2012 MM\$	30-09-2011 MM\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	2.153	1.877
Indemnizaciones por cese de contrato	134	72
Total	2.287	1.949

f. Conformación del personal clave

Al 30 de septiembre 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 SEPTIEMBRE 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. **IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS**

a. Impuesto corriente

El Banco al 30 de septiembre de 2012 y 2011 ha constituido la Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base de las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado el pasivo correspondiente por MM\$611 y MM\$424 respectivamente. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

Conceptos	Totales 30-09-2012 MM\$	Totales 31-12-2011 MM\$
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 20% y 17%	(611)	(451)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	373	866
Crédito por gastos por capacitación	-	-
Crédito por adquisición de activos fijos	-	49
Impuestos por recuperar	548	-
Otros	58	133
	<hr/>	<hr/>
Total	368	597
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

b. Resultado por Impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2012 y 2011, se compone de los siguientes conceptos:

Conceptos	2012 MM\$	2012 MM\$
Gastos por impuesta a la renta:		
Impuesto año corriente	<u>(611)</u>	<u>(424)</u>
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	1.971	660
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	32	35
Impuesto por cartera disponible para la venta	<u>(24)</u>	<u>10</u>
Subtotales	1.368	281
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3	<u>-</u>	<u>-</u>
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	<u>1.368</u>	<u>281</u>

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 31 de septiembre de 2012 y 2011.

Conceptos	2012		2011	
	Tasa de Impuesto %	Monto MM\$	Tasa de Impuesto %	Monto MM\$
Utilidad antes de impuesto	20,0	(92)	20,0	(282)
Diferencias permanentes	(289,0)	1.324	(47,7)	672
Reajuste pérdida tributaria de arrastre	(15,1)	69	(8,2)	116
Dividendos recibidos de las filiales	-	-	-	-
Otros	(14,6)	67	16,0	(225)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	<u>(298,8)</u>	<u>1.368</u>	<u>(19,9)</u>	<u>281</u>

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el año 2012 y 2011 es (298,8%) y (19,9%), respectivamente.

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

d. Efecto de impuestos diferido

Durante el año 2012 y 2011, el Banco 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:

Conceptos	Al 30 de septiembre de 2012			Al 31 de diciembre de 2011		
	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$
Inversiones financieras	922	528	394	543	226	317
Utilidad diferida operaciones forwards	-	-	-	645	849	(204)
Provisión por vacaciones	120	-	120	94	-	94
Pérdida tributaria (*)	6.270	-	6.270	4.908	-	4.908
Provisiones varias	412	-	412	333	-	333
Otros	649	149	500	355	109	246
Total activo (pasivo) neto	8.373	677	7.696	6.878	1.184	5.694

(*) El Banco ha reconocido impuesto diferido por pérdidas tributarias debido a que no hay fecha de expiración de las mismas y la Administración estima ingresos tributarios futuros suficientes, que permitirán utilizar el beneficio tributario respectivo.

El 24 de Septiembre de 2012, se promulgó la Ley N°20.630, la cual fue publicada en el Diario Oficial con fecha 27 de Septiembre de 2012. La principal modificación a la normativa tributaria promulgada por esta Ley, establece que a partir del año comercial 2012 y en forma definitiva, la tasa de impuesto a la renta (primera categoría) será del 20%.

Debido a la modificación legal antes mencionada, el efecto en resultados por impuestos diferidos e impuesto a la renta, significó un abono neto a los resultados del período 2012 por \$1.106 millones, el cual se desglosa de la siguiente manera:

Concepto	MM\$
Ajuste por cambio de tasa impuestos diferidos	212
Ajuste por cambio de tasa impuesto renta	894
Abono (cargo) neto en resultados año 2012	<u>1.106</u>

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

12. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1° de Octubre y la fecha de publicación de estos estados financieros, no han existido otros hechos posteriores que informar que tengan o pueden tener influencia en la presentación de estos estados financieros.

ANDRÉS CHECHILNITZKY RODRÍGUEZ
Gerente General

FRANCISCO NAVARRO ZÁRATE
Gerente de Contabilidad

* * * * *