

## **BANCO PENTA Y FILIALES**

Estado de situación financiera consolidado por los  
períodos terminados al 30 de Junio 2013 y 2012

**BANCO PENTA Y FILIALES****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO**

Por los períodos terminados al

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>30 de Junio</b>	<b>31 de Diciembre</b>
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
		<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos	4	17.603	26.692
Operaciones con liquidación en curso	4	34.887	55.634
Instrumentos para negociación		509.273	223.119
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		42.863	32.258
Contratos de derivados financieros		10.332	6.944
Adeudado por bancos		-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		286.550	206.774
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		42.052	76.816
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades	5	1.039	1.042
Intangibles		433	426
Propiedades, plantas y equipos		886	687
Impuestos corrientes	10	248	326
Impuestos diferidos	10	8.765	8.685
Otros activos		2.453	2.095
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>957.384</b>	<b>641.498</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

**BANCO PENTA Y FILIALES****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO**

Por los períodos terminados al  
(En millones de pesos chilenos - MM\$)

<b>PASIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>30 de Junio</b>	<b>31 de Diciembre</b>
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
		<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Depósitos y otras obligaciones a la vista		14.007	15.348
Operaciones con liquidación en curso	4	28.255	49.449
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		15.363	20.438
Depósitos y otras captaciones a plazo		728.901	471.550
Contratos de derivados financieros		10.100	6.124
Obligaciones con bancos		402	195
Instrumentos de deuda emitidos	6	46.282	-
Otras obligaciones financieras		-	-
Impuestos corrientes		-	-
Impuestos diferidos		301	407
Provisiones		2.846	3.447
Otros pasivos		1.588	1.027
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>848.045</b>	<b>567.985</b>
<b>PATRIMONIO:</b>	<b>8</b>		
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:			
Capital		113.754	80.755
Reservas		(2.062)	(2.062)
Cuentas de valoración		424	59
Pérdidas retenidas:		(2.777)	(5.239)
Pérdidas retenidas de periodo anteriores		(5.239)	(6.486)
Utilidad del periodo		2.462	1.247
Menos: Provisión para dividendos mínimos		-	-
Interés minoritario		-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>109.339</b>	<b>73.513</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>957.384</b>	<b>641.498</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

**BANCO PENTA Y FILIALES**

**ESTADO DEL RESULTADO CONSOLIDADO DEL PERIODO**  
 Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de Junio  
 (En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	Al 30 de Junio	
		2013 MM\$	2012 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes		10.189	6.857
Gastos por intereses y reajustes		(18.434)	(10.566)
Ingreso neto por intereses y reajustes		(8.245)	(3.709)
Ingresos por comisiones		7.041	4.558
Gastos por comisiones		(484)	(360)
Ingreso neto por comisiones		6.557	4.198
Utilidad neta de operaciones financieras		13.594	7.931
Utilidad (pérdida) de cambio, neta		3.222	1.218
Otros ingresos operacionales		84	218
Total ingresos operacionales		16.900	9.367
Provisiones por riesgo de crédito		(1.111)	(771)
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b>14.101</b>	<b>9.085</b>
Remuneraciones y gastos del personal		(8.404)	(6.818)
Gastos de administración		(2.591)	(2.085)
Depreciaciones y amortizaciones		(274)	(285)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales		-	(1)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(11.269)</b>	<b>(9.189)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>2.832</b>	<b>(104)</b>
Resultado por inversiones en sociedades	5	71	54
Resultado antes de impuesto a la renta		2.903	(50)
Impuestos a la renta	10	(441)	376
Resultado de operaciones continuas		2.462	326
Resultado de operaciones discontinuas		-	-
<b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERIODO</b>		<b>2.462</b>	<b>326</b>
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		2.462	326
Interés no controlador		-	-
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica	8	20	4
Utilidad diluida	8	20	4

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

**BANCO PENTA Y FILIALES****ESTADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERIODO**

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de Junio

(En millones de pesos chilenos - MM\$)

	Notas	Al 30 de Junio	
		2013 MM\$	2012 MM\$
UTILIDAD DEL PERIODO		<u>2.462</u>	<u>326</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		530	(302)
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta		<u>530</u>	<u>(302)</u>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales		(106)	(51)
Total otros resultados integrales		<u>424</u>	<u>(353)</u>
RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERIODO		<u>2.886</u>	<u>(27)</u>
Atribuible a:			
Tenedores patrimoniales del banco		2.886	(27)
Interés minoritario		<u>-</u>	<u>-</u>

**BANCO PENTA Y FILIALES**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
 Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de Junio  
 (En millones de pesos chilenos - MM\$)

	<b>Notas</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
		MM\$	MM\$
<b>FLUJO ORIGINADO POR DE ACTIVIDADES DE LA OPERACION:</b>			
Utilidad del periodo		2.462	326
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones		274	285
Provisión ajuste a valor de mercado de inversiones		(1.236)	1.612
Utilidad por inversiones en sociedades		-	-
Otros cargos (abonos) que no representan flujos de efectivo		601	461
Cargos en activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución neto en otras operaciones de crédito		(7.500)	8.320
(Aumento) neto de instrumentos para negociación		(189.878)	(5.834)
(Aumento) neto de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(79.776)	(39.741)
Aumento neto de depósitos y captaciones		257.351	58.425
(Disminución) neta de otras obligaciones a la vista o a plazo		(1.341)	(7.480)
(Disminución) aumento de obligaciones por intermediación de documentos		(5.075)	30.730
Flujo neto (negativo) positivo originado por actividades de la operación		<u>(24.118)</u>	<u>47.104</u>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>			
Disminución (aumento) de instrumentos disponibles para la venta		35.432	(37.439)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	5	71	54
(Aumento) neto de otros activos y pasivos		(1.067)	(2.436)
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de inversión		<u>34.436</u>	<u>(39.821)</u>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Emisión de Bonos		46.282	-
Aumento (disminución) neto de préstamos de entidades financieras		207	(195)
Aumento de capital		32.999	10.000
Flujo neto positivo (negativo) en actividades de financiamiento		<u>79.488</u>	<u>9.805</u>
<b>FLUJO NETO TOTAL (NEGATIVO) POSITIVO DEL PERIODO</b>		<u>89.806</u>	<u>17.088</u>
<b>VARIACION DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL PERIODO</b>			
		89.806	17.088
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		<u>32.877</u>	<u>35.880</u>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	4	<u>122.683</u>	<u>52.968</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

**BANCO PENTA Y FILIALES**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
(En millones de pesos)

	Capital	Reservas	Cuentas de valoración		Utilidades retenidas			Total atribuible a tenedores patrimoniales	Interés Minoritario	Patrimonio Neto
			Instrumentos de inversión disponibles para la venta	Impuesto a la renta	Utilidades retenidas de periodo anteriores	Utilidades del periodo	Provisión para dividendos mínimos			
<b>Saldos al 1 de enero de 2011</b>	<b>60.754</b>	<b>(2.062)</b>	<b>(37)</b>	<b>(7)</b>	<b>(7.498)</b>	<b>1.012</b>	<b>-</b>	<b>52.162</b>	<b>-</b>	<b>52.162</b>
Aplicación de resultados de periodo anteriores	-	-	-	-	1.012	(1.012)	-	-	-	-
Aumento de Capital	10.000	-	-	-	-	-	-	10.000	-	10.000
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	(265)	(44)	-	-	-	(309)	-	(309)
Resultado del período 2012	-	-	-	-	-	326	-	326	-	326
<b>Patrimonio al 30 de junio de 2012</b>	<b>70.754</b>	<b>(2.062)</b>	<b>(302)</b>	<b>(51)</b>	<b>(6.486)</b>	<b>326</b>	<b>-</b>	<b>62.179</b>	<b>-</b>	<b>62.179</b>
Aumento de Capital	10.001	-	-	-	-	-	-	10.001	-	10.001
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	375	37	-	-	-	412	-	412
Resultado del período 2012	-	-	-	-	-	921	-	921	-	921
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2012</b>	<b>80.755</b>	<b>(2.062)</b>	<b>73</b>	<b>(14)</b>	<b>(6.486)</b>	<b>1.247</b>	<b>-</b>	<b>73.513</b>	<b>-</b>	<b>73.513</b>
Aplicación de resultados de periodo anteriores	-	-	-	-	1.247	(1.247)	-	-	-	-
Aumento de Capital	32.999	-	-	-	-	-	-	32.999	-	32.999
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	457	(92)	-	-	-	365	-	365
Resultado del período 2013	-	-	-	-	-	2.462	-	2.462	-	2.462
<b>Patrimonio al 30 de junio de 2013</b>	<b>113.754</b>	<b>(2.062)</b>	<b>530</b>	<b>(106)</b>	<b>(5.239)</b>	<b>2.462</b>	<b>-</b>	<b>109.339</b>	<b>-</b>	<b>109.339</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

**BANCO PENTA Y FILIALES**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2013 Y 2012**

**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 14, 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 sus respectivos giros. 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 contraponen 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 2013 y 2012 son preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables emitidos por la SBIF.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

---

### 1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, continuación

#### **b. Bases de consolidación**

Los Estados Financieros consolidados comprenden los estados financieros del Banco al 30 de junio de 2013 y 2012. 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 2013 han sido elaborados aplicando los mismos principios contables para el ejercicio 2012.

#### **d. Periodo cubierto**

Los presentes estados financieros consideran el estado de situación financiera al 30 de Junio de 2013 y 31 de Diciembre de 2012, los estados de resultados integrales, el estado de cambio en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo por los periodos comprendidos entre el 1 de Enero y 30 de Junio de 2013 y 2012.

#### **e. 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 correspondientes al periodo de seis meses terminados el 30 de Junio de 2013.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

---

### 1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, continuación

#### f. Importancia relativa

Al determinar la información a revelar sobre las diferentes partidas de los estados financieros u otros asuntos, de acuerdo con la NIC 34, se ha tenido en cuenta la importancia relativa en relación con los estados financieros del período.

#### g. Nuevos pronunciamientos contables

A la fecha de emisión de los presentes Estados Intermedios de Situación Financiera Consolidados las mejoras o nuevos pronunciamientos contables emitidos por el International Accounting Standards Board y que aún no han entrado en vigencia al 30 de Junio de 2013, se detallan a continuación:

##### *NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación*

Las modificaciones, emitidas en diciembre de 2011, a la NIC 32 están destinadas a clarificar aspectos relacionados a la diversidad de aplicación de los requerimientos de neteo, tales como el significado del criterio “derecho exigible legalmente a compensar los importes reconocidos”, clarificación del criterio “intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente” y de esta manera reducir el nivel de diversidad en la práctica actual. La norma es aplicable a contar del 1 de enero de 2014 y su adopción anticipada es permitida. *La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la adopción de estas modificaciones.*

##### *NIIF 10 Estados Financieros Consolidados, NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 Estados Financieros Separados.*

Las modificaciones incorporan la definición de una entidad de inversión e introducen una excepción para consolidar ciertas subsidiarias pertenecientes a entidades de inversión. Estas modificaciones requieren que una entidad considerada de inversión mida sus inversiones en subsidiarias al valor razonable con cambios en resultados de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros en sus estados financieros consolidados y separados en lugar de consolidar dichas subsidiarias .

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

---

### 1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, continuación

#### g. Nuevos pronunciamientos contables, continuación

##### ***NIIF 10 Estados Financieros Consolidados, NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 Estados Financieros Separados, continuación***

Las modificaciones también introducen nuevos requerimientos de información a revelar relativos a entidades de inversión en la NIIF 12 y en la NIC 27. Si una entidad aplica estas modificaciones pero no aplica todavía la NIIF 9, cualquier referencia en este documento a la NIIF 9 deberá interpretarse como una referencia a la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Se requiere que las entidades apliquen las modificaciones a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014. Se permite su aplicación anticipada.

*La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la adopción de estas modificaciones.*

##### ***NIC 36 Deterioro del valor de los activos***

Con fecha 29 de mayo de 2013, el IASB emite modificaciones a la NIC 36, las cuales están destinadas a la revelación de la información sobre el importe recuperable de los activos deteriorados, si este importe se basa en el valor razonable menos los costos de disposición. Estas modificaciones están en relación con la emisión de NIIF 13 Medición del Valor Razonable. Las modificaciones se aplicarán retroactivamente a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014. Aplicación anticipada está permitida para los periodos en que la entidad ha aplicado la NIIF 13.

*La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la adopción de estas modificaciones.*

##### ***NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición***

El 27 de junio de 2013, el IASB incorporó modificaciones a la NIC 39, Novación de derivados y continuación de la cobertura contable, la cual establece una excepción a la obligación de suspender la contabilidad de coberturas en los casos de derivados over-the-counter (OTC) designados en una relación de cobertura cuando estos son novados a una Cámara de Compensación (Central Counterparty), como consecuencia de introducción de nuevas leyes o reglamentos. La fecha de vigencia es a partir del 1 de enero de 2014, se permite su aplicación anticipada.

*La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la adopción de estas modificaciones.*

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**

---

**1.2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, continuación****g. Nuevos pronunciamientos contables, continuación***Normas Contables emitidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras*

**Circular N° 3.548** – El 19 de marzo de 2013, la SBIF emitió esta circular con el objetivo de concordar los nombres que se utilizan en las instrucciones con las últimas modificaciones a la NIC 1, sustituyendo las expresiones “Estado de Resultados” y “Estado de Resultados Integrales”, por “Estado del Resultado del período” y “Estado de Otro Resultado Integral del período”. La administración ha implementado esta circular en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

**h. Cambios contables**

Durante el período terminado al 30 de Junio de 2013, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios consolidados.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**

---

**2. HECHOS RELEVANTES**

Al 30 de Junio de 2013, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones del Banco y Filiales.

**Banco Penta**

- 1) Al día 30 de junio de 2013, el Directorio de Banco Penta está compuesto por las siguientes personas:
  - Carlos Alberto Délano Abbott (Presidente)
  - Marco Comparini Fontecilla (Vicepresidente)
  - Carlos Eugenio Lavin García- Huidobro
  - Hugo Bravo López
  - Juan Pablo Ureta Prieto
  - Manuel Antonio Tocornal Blackburn
  - Alfredo Alcaíno de Esteve.

Al día 30 de junio de 2013, el Gerente General de Banco Penta es don Andrés Chechilnitzky Rodríguez.

- 2) Con fecha 1 de Marzo de 2013, el accionista Inversiones Banpenta II Limitada ha suscrito y pagado de contado a Banco Penta 38.398.545 acciones de pago por un monto de \$32.999.917.302.-

Dichas acciones de pago fueron acordadas emitir en sesión de directorio N°110, ordinario, celebrado el 16 de Enero de 2013 y corresponden al saldo pendiente de emitir y pagar del total de las 61.670.545 acciones de pago que se acordara emitir para efectos de enterar el aumento de capital por \$53.000.000.000.-, que fuere acordado en junta extraordinaria de accionista de Banco Penta, celebrada el 26 de Enero de 2012 y aprobado por Resolución N°44 de 2 de Marzo de 2012 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

- 3) Con fecha 8 de Abril de 2013 se inscribió en el Registro Público de Valores de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, bajo el N° 9-1/2012, una emisión de bonos bancarios desmaterializados, por un monto máximo de hasta 2.000.000 de Unidades de Fomento, con cargo a la línea previamente inscrita en ese Organismo bajo el N° 9/2012 con fecha 23 de Noviembre de 2012. La emisión fue acordada en la escritura complementaria otorgada con fecha 8 de Marzo de 2013, en la notaría de Santiago de don Patricio Raby Benavente y consta de las series A, B, C, D, E, F, G y H, cada una con las condiciones contenidas en la citada escritura complementaria.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****2. HECHOS RELEVANTES, continuación****Banco Penta, continuación**

- 4) Con fecha 8 de Mayo de 2013 se ha realizado exitosamente la primera colocación de bonos bancarios desmaterializados al portador por la suma de MM\$22.800.- la Serie C (BPEN-C0313) y por la suma de UF 1.000.000.- la Serie F (BPEN-F0313), con cargo a la Línea de Bonos inscrita el 23 de Noviembre de 2012 en el Registro de Valores que al efecto mantiene la SBIF, bajo el número 9/2012, emisión que fuese autorizada por la señalada Superintendencia con fecha 8 de Abril de 2013

**Penta Corredores de Bolsa S.A.**

Al 30 de junio de 2013, el Directorio de Penta Corredores de Bolsa S.A. está compuesto por las siguientes personas:

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

Los señalados directores fueron elegidos en la Junta Ordinaria de Accionistas de Penta Corredores de Bolsa S.A. celebrada el 29 de Abril de 2013, para el trienio 2013/2014, 2014/2015 y 2015/2016.

Al día 30 de junio de 2013, el Gerente General de Penta Corredores de Bolsa S.A. era don Samuel Irrarrázabal Délano.

**Penta Administradora General de Fondos S.A.**

Al día 30 de junio de 2013, el Directorio de Penta Administradora General de Fondos S.A. está compuesto por las siguientes personas:

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

Al día 30 de junio de 2013, el Gerente General de Penta Administradora General de Fondos S.A. es don Christian Villouta Wheeler.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

---

### 3. SEGMENTO DE OPERACION

El reporte de segmentos es preparado para fines de gestión, siguiendo la estructura de negocios del Banco y sus filiales. Durante el año 2012, el Banco actualizó sus unidades de negocios considerando los cambios introducidos en la gestión, concluyendo que sólo debe presentar al cierre de estos estados financieros consolidados dos unidades de negocios “Negocio de Inversiones” y “Negocio de Banca Empresa y Corporativa”, las cuales son determinadas en base a la forma de administración para la toma de decisiones y evaluación de desempeño del negocio que efectúa la máxima autoridad del Banco, esto de acuerdo a NIIF 8 “Segmentos de Operación”.

#### a. Unidades de Negocios

- **Negocio de Inversiones**: Este segmento ofrece asesoría de inversiones a clientes de alto patrimonio e inversionistas institucionales, a través de diversos productos, tales como; fondos mutuos, fondos de inversión, acciones, depósitos a plazo, renta fija, moneda extranjera, derivados, administración de carteras e inversiones en el exterior. Al mismo tiempo, administra el porfolio propio de inversiones, proveyendo liquidez a los negocios por medio de una adecuada gestión y optimización de la estructura de financiamiento, de los descalces de tasas, plazos y monedas.

Los principales riesgos asumidos corresponden al riesgo operativo, financiero y de liquidez.

- **Negocio de Banca Empresa y Corporativa**: 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 y líneas de sobregiro. Adicionalmente, ofrece productos de compraventa de moneda extranjera, instrumentos de cobertura y asesorías. Los clientes son grandes empresas y corporaciones. El mayor riesgo asumido por este segmento de negocio corresponde al riesgo de crédito.

Las políticas contables de los segmentos son las mismas que las descritas en el resumen de los principios contables y son personalizados para satisfacer las necesidades de gestión del Banco. El Banco obtiene la mayoría de sus ingresos procedentes de los ingresos por intereses, los ingresos por comisiones y los resultados por operaciones financieras. La máxima autoridad en la toma de decisiones de cada segmento se basa principalmente en los conceptos mencionados para evaluar el desempeño de los segmentos, y así tomar decisiones sobre los recursos que se asignarán a éstos.

No hubo ingresos procedentes de transacciones con un cliente o contraparte que expliquen 10% o más de los ingresos totales del Banco al 30 de Junio de 2013 y 2012.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****3. SEGMENTO DE OPERACIÓN, continuación**

Los precios de transferencias entre segmentos operativos están a valores de mercado, como si se tratara de transacciones con terceras partes.

Los impuestos son administrados a nivel corporativo y no son alocados por segmentos de negocio.

**b. Resultados**

	30-06-2013				30-06-2012			
	Banca de Inversiones MM\$	Banca Empresa y Corporativa MM\$	Eliminaciones MM\$	Total MM\$	Banca de Inversiones MM\$	Banca Empresa y Corporativa MM\$	Eliminaciones MM\$	Total MM\$
<b>Resultados</b>								
Ingresos por intereses y reajustes	2.705	7.484	-	10.189	1.998	4.859	-	6.857
Gastos por intereses y reajustes	(12.942)	(5.492)	-	(18.434)	(7.063)	(3.503)	-	(10.566)
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>	<b>(10.237)</b>	<b>1.992</b>	<b>-</b>	<b>(8.245)</b>	<b>(5.065)</b>	<b>1.356</b>	<b>-</b>	<b>(3.709)</b>
Ingresos por comisiones	7.014	104	(77)	7.041	4.599	10	(51)	4.558
Gastos por comisiones	(484)	-	-	(484)	(360)	-	-	(360)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>6.530</b>	<b>104</b>	<b>(77)</b>	<b>6.557</b>	<b>4.239</b>	<b>10</b>	<b>(51)</b>	<b>4.198</b>
Utilidad neta de operaciones financieras	13.594	-	-	13.594	7.931	-	-	7.931
Utilidad (pérdida) de cambio neta	3.085	137	-	3.222	1.156	62	-	1.218
Otros ingresos operacionales	1.330	2	(1.248)	84	1.654	16	(1.452)	218
<b>Total ingresos operacionales</b>	<b>18.009</b>	<b>139</b>	<b>(1.248)</b>	<b>16.900</b>	<b>10.741</b>	<b>78</b>	<b>(1.452)</b>	<b>9.367</b>
Provisiones por riesgo de crédito	(1.111)	-	-	(1.111)	(771)	-	-	(771)
<b>Ingreso operacional neto</b>	<b>13.191</b>	<b>2.235</b>	<b>(1.325)</b>	<b>14.101</b>	<b>9.144</b>	<b>1.444</b>	<b>(1.503)</b>	<b>9.085</b>
Remuneraciones y gastos del personal	(7.082)	(1.322)	-	(8.404)	(6.029)	(789)	-	(6.818)
Gastos de administración	(3.777)	(139)	1.325	(2.591)	(3.391)	(197)	1.503	(2.085)
Depreciaciones y amortizaciones	(259)	(15)	-	(274)	(283)	(2)	-	(285)
Otros gastos operacionales	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>(11.118)</b>	<b>(1.476)</b>	<b>1.325</b>	<b>(11.269)</b>	<b>(9.704)</b>	<b>(988)</b>	<b>1.503</b>	<b>(9.189)</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>2.073</b>	<b>759</b>	<b>-</b>	<b>2.832</b>	<b>(560)</b>	<b>456</b>	<b>-</b>	<b>(104)</b>
Resultado por inversiones en sociedades	71	-	-	71	54	-	-	54
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>2.144</b>	<b>759</b>	<b>-</b>	<b>2.903</b>	<b>(506)</b>	<b>456</b>	<b>-</b>	<b>(50)</b>
Impuesto a la renta	(441)	-	-	(441)	376	-	-	376
<b>Utilidad (pérdida) consolidada del periodo</b>	<b>1.703</b>	<b>759</b>	<b>-</b>	<b>2.462</b>	<b>(130)</b>	<b>456</b>	<b>-</b>	<b>326</b>

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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****4. 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:

	<u>30-06-2013</u>	<u>31-12-2012</u>	<u>30-06-2012</u>
	MM\$	MM\$	MM\$
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>			
Efectivo	675	801	688
Depósitos en el Banco Central de Chile	13.749	16.978	7.680
Depósitos bancos nacionales	1.958	4.347	4.533
Depósitos en el exterior	1.221	4.566	3.026
	<u>17.603</u>	<u>26.692</u>	<u>15.927</u>
Subtotal efectivo y depósitos en bancos			
Operaciones con liquidación en curso netas	6.632	6.185	3.902
Instrumentos financieros de alta liquidez	98.448	77.822	33.139
	<u>122.683</u>	<u>110.699</u>	<u>52.968</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo			
	<u>30-06-2013</u>	<u>31-12-2012</u>	<u>30-06-2012</u>
	MM\$	MM\$	MM\$
Facilidad permanente de depósito BCCH	11.503	11.004	1.700

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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO, continuación****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:

	<b>30-06-2013</b>	<b>31-12-2012</b>
	MM\$	MM\$
<b>Activos:</b>		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	2.180	3.358
Fondos por recibir	32.707	52.276
Subtotal activos	<u>34.887</u>	<u>55.634</u>
<b>Pasivos:</b>		
Fondos por entregar	<u>28.255</u>	<u>49.449</u>
Subtotal pasivos	<u>28.255</u>	<u>49.449</u>
Operaciones con liquidación en curso neta	<u><u>6.632</u></u>	<u><u>6.185</u></u>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****5. INVERSIONES EN SOCIEDADES**

- a. Al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

	<b>30-06-2013</b>		<b>31-12-2012</b>	
	<b>N° Acciones</b>	<b>MM\$</b>	<b>N° Acciones</b>	<b>MM\$</b>
<b>Inversiones valorizadas a costo:</b>				
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.	52	15	61	18
Totales		<u>1.039</u>		<u>1.042</u>

- b. El movimiento de las inversiones en sociedades para los periodos al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

	<b>30-06-2013</b>	<b>31-12-2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Valor libro inicial	1.042	1.042
Adquisición de inversiones	-	-
Venta de inversiones	(3)	-
Participación sobre resultados	-	-
Dividendos percibidos	-	-
Provisión para pérdidas de inversiones	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Totales	<u>1.039</u>	<u>1.042</u>

Las inversiones en sociedades que posee Banco Penta son valorizadas a su valor de adquisición y los dividendos percibidos por estas sociedades son reconocidos directamente en resultado sin afectar la inversión, los que al 30 de junio de 2013 y 2012 ascendieron a MM\$ 71 y MM\$54, respectivamente.

- c. Durante los periodos al 30 de junio de 2013 y 2012, no se ha registrado ningún deterioro en las inversiones en sociedades.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****6. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Al 30 de junio de 2013 y 2012, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-06-2013</u>	<u>31-12-2012</u>
	MM\$	MM\$
Bonos Corrientes	46.282	-
<b>Total</b>	<u>46.282</u>	<u>-</u>

A continuación se detallan los bonos colocados en el transcurso del año 2013:

Serie	Monto MM\$	Plazo	Tasa anual de emisión	Moneda	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento
BPEN-C	22.800	3 años	6,5	CLP	25-03-2013	08-04-2015
BPEN-F	22.809	5 años	3,6	UF	25-03-2013	08-04-2015
	<u>45.609</u>					

Con fecha 8 de Mayo de 2013 se ha realizado exitosamente la primera colocación de bonos bancarios desmaterializados al portador por la suma de MM\$22.800.- la Serie C (BPEN-C0313) y por la suma de UF 1.000.000.- la Serie F (BPEN-F0313), con cargo a la Línea de Bonos inscrita el 23 de Noviembre de 2012 en el Registro de Valores que al efecto mantiene la SBIF, bajo el número 9/2012, emisión que fuese autorizada por la señalada Superintendencia con fecha 8 de Abril de 2013.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****7. 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:

	<b>30-06-2013</b>	<b>31-12-2012</b>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Responsabilidades:		
Instrumentos en custodia	801.443	625.124
Recursos de terceros gestionados por el Banco	620.583	227.454
Activos entregados en Garantías por colocaciones	<u>92.907</u>	<u>59.787</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.514.933</u></b>	<b><u>912.365</u></b>

**b. Juicios y procedimientos legales**

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

Al 30 de junio de 2013, 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.) 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. 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.

Al día 30 de junio de 2013, la prueba en la causa se encuentra rendida.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

---

### 7. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

b.1.2.) 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 los fondos que administra, tienen como titulares de efectos de comercio emitidos por La Polar en contra de esta última.

Con fecha 12 de octubre de 2011 se tuvieron por verificados los créditos en el proceso de convenio judicial preventivo presentado por la fallida (el “Convenio”).

Con fecha 7 de noviembre de 2011 la Comisión de Acreedores de Empresas La Polar S.A. aprobó el Convenio.

Con fecha 14 de noviembre de 2012 la Comisión de Acreedores de Empresas La Polar S.A. aprobó la última modificación al convenio judicial preventivo, propuesta por la fallida que otorgó la opción a los acreedores de canjear sus acreencias por nuevos bonos emitidos por La Polar, los que se encuentran en trámite de inscripción ante la Superintendencia de Valores y Seguros desde el 28 de diciembre de 2012, o bien, mantener sus acreencias reestructuradas según las condiciones del Convenio.

Con fecha 12 de diciembre de 2012, la Comisión de Acreedores acordó el prepago de un tramo de la deuda junior, atendida la recuperación vía cobranza de parte de la cartera repactada. A la fecha de emisión de las presentes notas, las acciones se encuentran en etapa de impugnación y revisión de créditos verificados.

Al 31 de diciembre de 2012, se encuentra verificado el cumplimiento de la condición suspensiva –consistente en el entero de un aumento de capital por \$ 120.000.000.000.-, por lo que ha entrado 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 30 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 lo intereses a pagar, efectos de mora, prepago rige lo acordado en el Convenio.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****7. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación**

b) Tramo B o deuda Junior Senior, que lo compone el 56% de los créditos regidos por el Convenio, que representa al 30 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.1.3.) 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 opusieron excepciones dilatorias a la demanda por parte de Banco Penta, por cuanto 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.

Con fecha 17 de mayo de 2013 Banco Penta formuló un incidente de abandono de procedimiento, el que fue resuelto mediante resolución de fecha 13 de junio de 2013 que declaró abandonado el mismo, poniéndose término al juicio.

Al día 30 de junio de 2013, el juicio se encuentra terminado favorablemente para el Banco.

b.1.4.) Demanda ejecutiva deducida en contra de Accura Systems Chile Tecnología en Revestimiento S.A., seguida ante el 10° Juzgado Civil de Santiago, Rol N° 18.093-2012.

Con fecha 8 de Agosto de 2012 se presentó demanda ejecutiva en contra de Accura Systems Chile Tecnología en Revestimiento S.A. (“Accura Systems”) a efectos de perseguir el pago de la suma de \$52.078.098.-, más los intereses que correspondan.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

---

### 7. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

Paralelamente, Accura Systems presentó un Convenio Judicial Preventivo cuyo conocimiento recayó en el 25° Juzgado Civil de Santiago, Rol N° 20.203-2012, proposición que contó con el apoyo de más del 50% del pasivo. Mediante resolución de fecha 30 de Octubre de 2012, publicada en el Diario Oficial del 7 de Noviembre de 2012, se sujetó la compañía a la intervención del síndico titular, se ordenó a los acreedores la verificación de sus créditos y se los citó a Junta de Acreedores, la que fue suspendida a petición de la fallida, mediante resolución de fecha 21 de Diciembre de 2012.

Atendido lo anterior, se decretó la suspensión de todos los procedimientos de cobro en contra del deudor, incluida la acreencia de Banco Penta, a la espera de los resultados de la proposición de convenio judicial presentada por la fallida.

Con fecha 13 de Diciembre de 2012 Banco Penta verificó su crédito en el procedimiento del Convenio Judicial propuesto por Accura Systems, el que se tuvo por verificado el 17 de Diciembre de 2012.

La comisión de acreedores celebrada con fecha 11 de marzo de 2013 aprobó el convenio judicial propuesto por Accura Systems, en virtud del cual se reestructuran todas las acreencias del deudor, concediendo plazos de gracia para el pago del capital e intereses, estableciendo nuevos calendarios de pago del capital e intereses y modificando las tasas de interés de todos ellos.

Con fecha 25 de junio de 2013 el proponente Accura Systems, se desistió de su propuesta de convenio judicial preventivo aprobado, fundándose en que éste no se había alcanzado a materializar y que –habiéndose agravado el mal estado de sus negocios- no estaba en condiciones de cumplirlo y, en su mérito, solicitó la declaración de su propia quiebra, solicitud que se encuentra pendiente de resolución.

Al 30 de junio de 2013, se encuentra pendiente de resolución la solicitud efectuada por Accura Systems, relativa a la declaración de su propia quiebra.

b.1.5.) Verificación de los créditos en contra de Grünfeld Automotriz S.A. en el procedimiento de declaratoria de quiebra solicitada por Finameris Servicios Financieros S.A. en el 8° Juzgado Civil de Santiago, Rol N° 48.110-2012.

Con fecha 3 de Agosto de 2012 Finameris Servicios Financieros S.A. solicitó la declaratoria de quiebra de Grünfeld Automotriz S.A., la que recayó en el 8° Juzgado Civil de Santiago, Rol N° 48.110-2012, la que fue decretada mediante resolución de fecha 31 de Agosto de 2012, publicada en el Diario Oficial el 8 de Septiembre del mismo año.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**

---

**7. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación**

Con fecha 8 de Octubre de 2012 Banco Penta verificó créditos en contra de la fallida por la suma de \$555.072.924.-, los que se tuvieron por verificados mediante resolución de fecha 18 de Octubre de 2012.

En la audiencia de fecha 24 de Octubre de 2012, no se ratificó al síndico provisional, designándose en su reemplazo al señor Felizardo Figueroa Barrueto.

Al 30 de junio de 2013, los distintos acreedores de la fallida se encuentran verificando sus créditos en el período extraordinario.

b.1.6) Demanda ejecutiva deducida en contra de Asesorías e Inversiones C y K Limitada, seguida ante el 20° Juzgado Civil de Santiago, Rol N° 28.361-2012.

Con fecha 14 de diciembre de 2012 se presentó demanda ejecutiva en contra de Asesorías e Inversiones C y K Limitada, a efectos de perseguir el pago de la suma de \$14.000.000.- más los intereses que correspondan.

Con fecha 6 de abril de 2013 se notificó la demanda de autos y el 12 de abril del mismo año se trabó embargo sobre dos vehículos motorizados.

Al día 30 de junio de 2013, se encuentra pendiente de retiro y remate de las especies embargadas.

b.1.7) Solicitud de quiebra de CVC S.A. presentada con fecha 22 de abril de 2013 por Banco Penta, cuyo conocimiento recayó en el 5° Juzgado Civil de Santiago, bajo el Rol N° 4.735-2013, por la suma de \$210.129.840.-

La solicitud de declaratoria de quiebra formulada por el Banco fue notificada al demandado con fecha 1° de junio de 2013, quien el 5 de junio del mismo año evacuó el traslado oponiéndose a la declaración, incidencia que no fue resuelta atendido que con fecha 14 de junio de 2013 se declaró en otro tribunal, razón por la cual se debe seguir el procedimiento ante éste.

En efecto, con fecha 5 de junio de 2013 otro acreedor solicitó la quiebra de CVC S.A., ante el 28° Juzgado Civil de Santiago, causa Rol N° 7270-2013, la que fue declarada con fecha 14 de junio de 2013. Con fecha 25 de junio del mismo año, se publicó la declaratoria en el Diario Oficial.

Al 30 de junio de 2013, se encuentra pendiente que Banco Penta verifique sus acreencias en este nuevo procedimiento concursal.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**

---

**7. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación**

b.1.8) Convenio judicial preventivo formulado por Ingeniería y Construcción Pesada Limitada (“INCOPEA”), en tramitación ante el 15° Juzgado Civil de Santiago, en causa Rol N° 4235-2013.

Con fecha 12 de abril de 2013 INCOPEA formuló proposiciones de convenio judicial preventivo consistentes en la reprogramación de sus deudas con sus acreedores valistas, conjuntamente con la continuación de su giro.

Con fecha 7 de junio de 2013 Banco Penta verificó sus créditos en contra de INCOPEA por la suma de \$453.319.754.-, teniéndose éste por verificado mediante resolución de fecha 12 de junio del mismo año.

Al 30 de junio de 2013, los distintos acreedores de la fallida se encuentran verificando sus créditos y a la espera de la audiencia en donde se debe aprobar o rechazar el convenio propuesto por INCOPEA.

b.1.9) Solicitud de quiebra Grupo Técnico S.A. solicitada por el mismo deudor, seguida ante el 21° Juzgado Civil de Santiago, Rol N° 3720-2013.

Con fecha 5 de abril de 2013 Grupo Técnico S.A. solicitó su propia quiebra, la que fue declarada mediante resolución de fecha 23 de abril del mismo año. Con fecha 3 de mayo de 2013 se publicó la declaratoria de quiebra en el Diario Oficial.

Al 30 de junio de 2013, se encuentra pendiente que Banco Penta verifique sus acreencias por un monto de \$5.391.235.-

b.1.10) Convenio judicial preventivo formulado Max Service Seguridad Industrial S.A., cuyo conocimiento recayó en el 30° Juzgado Civil de Santiago bajo el Rol N° 5018-2013.

Al 30 de junio de 2013, se encuentra pendiente que Banco Penta verifique sus acreencias por un monto de \$13.384.200.-

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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**

---

**7. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación****c. Garantías otorgadas por operaciones****En Filial Penta Corredora de Bolsa S.A.:**

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° 13018199, tomada con la Compañía de Seguros Generales Penta Security S.A. y cuyo vencimiento es el 10 de junio de 2014. (Al 30 de junio de 2012, póliza de seguro N° 13016967, tomada con la Compañía de Seguros Generales Penta Security S.A. y cuyo vencimiento fue el 10 de junio de 2013).

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 01 de Julio de 2011, 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 fue el 1° de julio de 2012).

Para el cumplimiento de las garantías anteriormente, se ha nombrado como representante de los acreedores, a la Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores.

Al 30 junio de 2013 y 2012, la Sociedad mantiene en garantía US\$100.000 entregados a la empresa 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".

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****7. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación****c. Garantías otorgadas por operaciones, continuación****En Filial Penta Administradora General de Fondos S.A.:**

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 2014 para los siguientes fondos administrados:

<b>Nombre</b>	<b>RUN</b>	<b>Garantía UF</b>
Fondo Mutuo Penta Deuda Local	8697-5 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Acciones Mid.-Small Chile	8307-0 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Balanceado Crecimiento	8310-0 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Europa, Medio Oriente y África(2)	8485-9 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Balanceado Moderado	8649-5 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Latinoamérica	8486-7 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Evolución Chile (1)	8311-9 UF	11.426,83
Fondo Mutuo Penta Renta Local Largo Plazo	8308-9 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Renta Nominal Chile	8312-7 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Renta Internacional	8409-3 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Renta Local Mediano Plazo	8315-5 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Internacional	8351-8 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Chile (1)	8321-6 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Asia	8424-7 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Money Market Dólar	8572-3 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Renta Dolar	8493-K UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Money Market	8311-9 UF	25.506,27
Fondo Mutuo Penta Selección Usa	8425-5 UF	10.000,00
Fondo Mutuo Penta Selección Mercados Emergentes (2)	8568-5 UF	10.000,00
Fondo de inversión Penta Retorno Latinoamérica	7261-3 UF	11.012,18

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

(1) Con fecha 19 de marzo de 2013, el Fondo Mutuo Evolución Chile fue fusionado con el Fondo Mutuo Selección Chile, quedando este último como fondo mutuo continuador.

(2) Con fecha 9 de abril de 2013, el Fondo Mutuo Selección Europa, Medio Oriente y África fue fusionado con el Fondo Mutuo Mercados Emergentes, quedando este último como fondo mutuo continuador.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****7. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación****d. Créditos y pasivos contingentes**

Banco Penta al 30 de junio de 2013 y al 31 de diciembre 2012 tiene las siguientes obligaciones contingentes:

	<u>30-06-2013</u>	<u>31-12-2012</u>
	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)	6.648	7.386
Provisiones constituidas por líneas de Sobregiro	(18)	(17)
Otros	-	-
<b>Total</b>	<u><u>6.630</u></u>	<u><u>7.369</u></u>

**e. Otros**

Al 30 de junio de 2013, la Sociedad mantiene en garantía M\$ 1.240.407.- de la Bolsa de Comercio y M\$26.757.244.- de la Bolsa Electrónica por obligaciones de terceros.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****8. PATRIMONIO****a. Capital social y acciones preferentes**

i) Al 30 de junio de 2013 y el 31 de diciembre 2012, el Banco presenta 132.364.133 y 93.965.588 acciones íntegramente pagadas.

ii) Con fecha 1 de Marzo de 2013, el accionista Inversiones Banpenta II Limitada ha suscrito y pagado de contado a Banco Penta 38.398.545 acciones de pago por un monto de \$32.999.917.302.-

Dichas acciones de pago fueron acordadas emitir en sesión de directorio N°110, ordinario, celebrado el 16 de Enero de 2013 y corresponden al saldo pendiente de emitir y pagar del total de las 61.670.545 acciones de pago que se acordara emitir para efectos de enterar el aumento de capital por \$53.000.000.000.-, que fuere acordado en junta extraordinaria de accionista de Banco Penta, celebrada el 26 de Enero de 2012 y aprobado por Resolución N°44 de 2 de Marzo de 2012 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

El movimiento de las acciones por el periodo al 30 de junio de 2013 y el 31 de diciembre 2012, es el siguiente:

	2013			2012		
	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	93.965.588	-	-	70.693.588	-	-
Emisión de acciones pagadas	38.398.545	-	-	23.272.000	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-	-	-	-	-
Emitidas al 30 de junio	132.364.133	-	-	93.965.588	-	-

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

	Acciones al 30-06-2013		Acciones al 31-12-2012	
	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación
Inv. Banpenta Ltda.	132.364.131	99,9999985	93.965.586	99,9999979
Delano Abbott Carlos Alberto	1	0,000001	1	0,00000106
Lavín García-Huidobro Carlos Eugenio	1	0,000001	1	0,00000106
Totales	132.364.133	100,000000	93.965.588	100,000000

**b. Dividendos**

Al 30 de junio de 2013, Banco Penta no ha realizado distribución de dividendos.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****8. PATRIMONIO, continuación****c. Utilidad por acción**

Al 30 de junio del 2013 y 2012 la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

Utilidad diluida y utilidad básica	Al 30 de junio de	
	2013 MM\$	2012 MM\$
<b>Beneficio básico por acción</b>		
Resultado neto del ejercicio	2.462	326
Número medio ponderado de acciones en circulación	123	77
Beneficio básico por acción	20	4
<b>Beneficio diluido por acción</b>		
Resultado neto del ejercicio	2.462	326
Número medio ponderado de acciones en circulación	123	77
Beneficio diluido por acción	20	4

**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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****9. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Se consideran “partes relacionadas” al Banco, adicionalmente a las entidades dependientes y asociadas, el “personal clave” de la Dirección del Banco (miembros del Directorio del Banco y además los Gerentes de Banco Penta y sus afiliadas, junto a sus familiares cercanos), así como las entidades sobre las que el personal clave pueda ejercer influencia significativa o control.

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

Por otra parte, el artículo 84 de la Ley General de Bancos establece límites para los créditos que pueden otorgarse a partes relacionadas y la prohibición de otorgar créditos a los directores, gerentes o apoderados generales del banco.

**a. Créditos con partes relacionadas**

Al 30 de junio del 2013 y 31 de diciembre de 2012 el banco tenía operaciones de créditos y cuentas por cobrar con partes relacionadas por M\$ 9.316 y M\$ 5.297.- respectivamente.

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**

	<b>30-06-2013</b>	<b>31-12-2012</b>
	MM\$	MM\$
<b>Activos</b>		
Cartera de Negociación	-	362
Contratos de derivados financieros	520	8
Operaciones con liquidación en curso	24	4.779
Operaciones de compra con pacto	5.739	1.325
Otros activos	133	90
<b>Pasivos</b>		
Depósitos a la vista	2.173	1.598
Operaciones con liquidación en curso	110	5.410
Contratos de derivados financieros	232	139
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.769	4.798
Operaciones de Ventas con Pacto	3.674	132
Otros pasivos	124	199

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****9. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación****c. Resultados de operaciones con partes relacionadas**

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Al 30 de junio			
	2013		2012	
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	-	256	97	71
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	1.119	256	464	119
Utilidad y pérdida por otras transacciones financieras	86	1.535	1.953	1.060
<b>Totales</b>	<b>1.205</b>	<b>2.047</b>	<b>2.514</b>	<b>1.250</b>

**d. Contratos con partes relacionadas**

Contraparte	Relación con parte relacionada	Tipo o naturaleza de la transacción	Al 30 de junio	
			2013	2012
			Importe de las transacciones MM\$	Importe de las transacciones MM\$
Inmobiliaria Los Estancieros S.A.	Matriz común	Arriendo	97	96
Penta Vida Cía. de Seguros S.A.	Matriz común	Arriendo	95	94
Las Americas Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Matriz común	Arriendo	50	94
Compañía de Seguros Generales Penta-Security S.A.	Matriz común	Póliza seguros	14	41

**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:

	Al 30 de Junio	
	2013 MM\$	2012 MM\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	2.517	2.015
Indemnizaciones por cese de contrato	63	-
<b>Total</b>	<b>2.580</b>	<b>2.015</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****9. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación****f. Conformación del personal clave**

Al 30 de junio de 2013 y 2012, la conformación del personal clave del Banco se encuentra conformada de la siguiente manera.

	N° de ejecutivos	
	30-06-2013	30-06-2012
	MM\$	MM\$
Gerentes	25	23
Contralor	1	1
Total	<u>26</u>	<u>24</u>

**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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****10. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS****a. Impuesto corriente**

El Banco al 30 de junio de 2013 y 2012 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\$(938) y MM\$(777) respectivamente. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

<b>Conceptos</b>	<b>30.06.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 20	(938)	(777)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	592	466
Crédito por gastos por capacitación	12	56
Retenciones de impuestos	550	550
Otros	32	31
<b>Total</b>	<b>248</b>	<b>326</b>

**b. Resultado por Impuestos**

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de junio de 2013 y 2012, se compone de los siguientes conceptos:

<b>Conceptos</b>	<b>Al 30 de Junio</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Gastos por impuesta a la renta:</b>		
Impuesto año corriente	(718)	(255)
<b>Abono (cargo) por impuestos diferidos:</b>		
Origenación y reverso de diferencias ten	277	631
Cargo (abono) neto a resultados por imp	<b>(441)</b>	<b>376</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****10. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación****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 junio de 2013 y 2012.

Conceptos	30-06-2013		30-06-2012	
	Tasa de Impuesto %	Monto MM\$	Tasa de Impuesto %	Monto MM\$
Utilidad antes de impuesto	20,0	(580)	18,5	9
Diferencias permanentes	22,4	(651)	378,0	(189)
Reajuste pérdida tributaria de arrastre	(3,7)	106	750,0	(375)
Efecto cambio de tasa impuestos	-	-	(1.010,0)	505
Otros	(23,6)	684	(852,0)	426
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a l</b>	<b>15,22%</b>	<b>(441)</b>	<b>(715,50%)</b>	<b>376</b>

La tasa efectiva para impuesto a la renta para el año 2013 y 2012 es 15,22% y (715,50%), respectivamente.

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%.

**d. Efecto de impuestos diferido**

Durante el año 2013 y 2012, 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:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación****10. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación**

Conceptos	Al 30 de junio	
	2013	2012
	MM\$	MM\$
Inversiones financieras disponibles para	106	51
<b>Total (cargos) abonos en patrimonio</b>	<b>106</b>	<b>51</b>

Conceptos	31.06.2013			31.12.2012		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones financieras	(37)	-	(37)	737	273	464
Provisión por vacaciones	108	-	108	132	-	132
Pérdida tributaria (*)	7.221	-	7.221	6.386	-	6.386
Provisiones varias	1.419	-	1.419	1.266	-	1.266
Otros	54	301	(247)	164	134	30
<b>Total activo (pasivo) neto</b>	<b>8.765</b>	<b>301</b>	<b>8.464</b>	<b>8.685</b>	<b>407</b>	<b>8.278</b>

(\*) 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.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

---

### 11. HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 junio de 2103 y la fecha de publicación de estos estados financieros intermedios consolidados del Banco, no se han registrados hechos posteriores que informar que tengan o puedan afectar la presentación de estos estados financieros intermedios consolidados.

ANDRÉS CHECHILNITZKY RODRÍGUEZ  
Gerente General

FRANCISCO NAVARRO ZÁRATE  
Gerente de Contabilidad

\* \* \* \* \*