

BANCO PENTA Y FILIALES

Estados Financieros Intermedios Consolidados por los períodos terminados al 30 de Septiembre 2013 y 2012 y al 31 de Diciembre 2012.

BANCO PENTA Y FILIALES

INDICE

	Páginas
Estados de Situación Financiera Consolidados.....	2
Estados de Resultados Consolidados del Período.....	4
Estados de Otros Resultados Integrales Consolidados del Período.....	5
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados.....	6
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados.....	7
1. Información General.....	8
2. Principales Criterios Contables.....	8
3. Nuevos Pronunciamientos Contables	10
4. Cambios Contables	12
5. Hechos Relevantes.....	13
6. Segmento de Operación.....	15
7. Efectivo y Equivalente de Efectivo.....	17
8. Inversiones en Sociedades.....	19
9. Instrumentos de Deuda Emitidos y Otras Obligaciones Financieras.....	20
10. Contingencias y Compromisos.....	21
11. Patrimonio.....	26
12. Operaciones con Partes Relacionadas.....	28
13. Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos.....	31
14. Hechos Posteriores.....	34

BANCO PENTA Y FILIALESESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS
Por los períodos terminados al

ACTIVOS	Notas	30 de Septiembre 2013 MM\$	31 de Diciembre 2012 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	7	39.839	26.692
Operaciones con liquidación en curso	7	16.875	55.634
Instrumentos para negociación		400.775	223.119
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		87.904	32.258
Contratos de derivados financieros		7.381	6.944
Adeudado por bancos		-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		338.406	206.774
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		41.043	76.816
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento		-	-
Inversiones en sociedades	8	1.039	1.042
Intangibles		1.440	426
Activo Fijo		707	687
Impuestos corrientes	13	617	326
Impuestos diferidos	13	9.569	8.685
Otros activos		2.470	2.095
TOTAL ACTIVOS		948.065	641.498

BANCO PENTA Y FILIALESESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS
Por los períodos terminados al

PASIVOS	Notas	30 de Septiembre 2013 MM\$	31 de Diciembre 2012 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		16.410	15.348
Operaciones con liquidación en curso	7	12.134	49.449
Contratos de retrocompra y préstamos de valores		23.824	20.438
Depósitos y otras captaciones a plazo		727.317	471.550
Contratos de derivados financieros		6.645	6.124
Obligaciones con bancos		241	195
Instrumentos de deuda emitidos	9	45.944	-
Otras obligaciones financieras		-	-
Impuestos corrientes		-	-
Impuestos diferidos		472	407
Provisiones		3.731	3.447
Otros pasivos		1.945	1.027
TOTAL PASIVOS		838.663	567.985
PATRIMONIO:	11		
Atribuible a tenedores patrimoniales del banco:			
Capital		113.754	80.755
Reservas		(2.062)	(2.062)
Cuentas de valoración		268	59
Pérdidas retenidas:		(2.558)	(5.239)
Pérdidas retenidas de período anteriores		(5.239)	(6.486)
Utilidad del período		2.681	1.247
Menos: Provisión para dividendos mínimos		-	-
Interés no controlador		-	-
TOTAL PATRIMONIO		109.402	73.513
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		948.065	641.498

BANCO PENTA Y FILIALES

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL PERÍODO
Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de Septiembre

	Notas	2013 MM\$	2012 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes		17.202	10.845
Gastos por intereses y reajustes		<u>(28.670)</u>	<u>(17.096)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>(11.468)</u>	<u>(6.251)</u>
Ingresos por comisiones		9.266	7.345
Gastos por comisiones		<u>(709)</u>	<u>(345)</u>
Ingreso neto por comisiones		<u>8.557</u>	<u>7.000</u>
Utilidad neta de operaciones financieras		18.524	11.381
Utilidad (pérdida) de cambio, neta		5.777	3.999
Otros ingresos operacionales		<u>101</u>	<u>294</u>
Total ingresos operacionales		<u>24.402</u>	<u>15.674</u>
Provisiones por riesgo de crédito		<u>(2.045)</u>	<u>(1.566)</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>19.446</u>	<u>14.857</u>
Remuneraciones y gastos del personal		(12.491)	(10.660)
Gastos de administración		(4.116)	(3.377)
Depreciaciones y amortizaciones		(505)	(432)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales		<u>-</u>	<u>(1)</u>
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		<u>(17.112)</u>	<u>(14.470)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>2.334</u>	<u>387</u>
Resultado por inversiones en sociedades	8	<u>88</u>	<u>71</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		<u>2.422</u>	<u>458</u>
Impuestos a la renta	13	<u>259</u>	<u>1.368</u>
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		<u>2.681</u>	<u>1.826</u>
Atribuible a:			
Propietarios del Banco		<u>2.681</u>	<u>1.826</u>
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
		\$	\$
Utilidad básica	11	21	23
Utilidad diluida	11	21	23

BANCO PENTA Y FILIALES**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS DEL PERÍODO**

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

	Notas	2013	2012
		MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		<u>2.681</u>	<u>1.826</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL PERÍODO			
Utilidad (Pérdida) neta valoración de instrumentos de inversión disponibles para la venta		335	(84)
Utilidad (Pérdida) neta de derivados de cobertura de flujo de caja		-	-
Utilidad (Pérdida) ajuste acumulado por diferencia de conversión		-	-
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta		<u>335</u>	<u>(84)</u>
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales	13	(67)	17
Total otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período		<u>268</u>	<u>(67)</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL PERÍODO		<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES		<u>268</u>	<u>(67)</u>
RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO DEL PERÍODO		<u>2.949</u>	<u>1.759</u>
Atribuible a:			
Propietarios del banco		2.949	1.759
Interés no controlador		-	-

BANCO PENTA Y FILIALES**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS**

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

	Notas	2013	2012
		MM\$	MM\$
FLUJO ORIGINADO POR DE ACTIVIDADES DE LA OPERACION:			
Utilidad del período		2.681	1.826
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones		505	432
Provisión ajuste a valor de mercado de inversiones		1.708	258
Otros cargos (abonos) que no representan flujos de efectivo		(284)	(367)
Cargos en activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
Disminución neto en otras operaciones de crédito		4.327	8.781
(Aumento) disminución de instrumentos para negociación		(65.659)	25.411
Aumento de créditos y cuentas por cobrar a clientes		(131.632)	(67.534)
Aumento de depósitos y captaciones		255.767	85.891
Aumento (disminución) neta de otras obligaciones a la vista o a plazo		1.062	(3.602)
Aumento de obligaciones por intermediación de documentos		3.386	26.356
Flujo neto (negativo) positivo originado por actividades de la operación		<u>71.861</u>	<u>77.452</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:			
(Aumento) disminución de instrumentos disponibles para la venta		36.361	(36.356)
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	8	88	71
Aumento neto de otros activos y pasivos		(1.539)	(3.474)
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de inversión		<u>34.910</u>	<u>(39.759)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Emisión de Bonos		45.944	-
Aumento (disminución) neto de préstamos de entidades financieras		46	(261)
Aumento de capital		32.999	10.000
Flujo neto positivo (negativo) en actividades de financiamiento		<u>78.989</u>	<u>9.739</u>
FLUJO NETO TOTAL (NEGATIVO) POSITIVO DEL PERÍODO		<u>185.759</u>	<u>47.432</u>
Variación de efectivo y efectivo equivalente durante el período		185.759	47.432
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente		<u>32.877</u>	<u>35.880</u>
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	7	<u>218.636</u>	<u>83.312</u>

BANCO PENTA Y FILIALES
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS

Por los períodos terminados al

	Cuentas de valoración				Pérdidas			Total atribuible a tenedores patrimoniales	Interés no controlador	Patrimonio Neto
	Capital	Reservas	Instrumentos de inversión disponibles para la venta	Impuesto a la renta	Pérdidas retenidas de períodos anteriores	Utilidad (Pérdida) del período	Provisión para dividendos mínimos			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$			
Saldos al 1 de enero de 2012	60.754	(2.062)	(37)	(7)	(7.498)	1.012	-	52.162	-	52.162
Distribución de resultados de períodos 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 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
Aumento de Capital	10.001	-	-	-	-	-	-	10.001	-	10.001
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	157	(31)	-	-	-	126	-	126
Resultado del período 2012	-	-	-	-	-	(579)	-	(579)	-	(579)
Patrimonio al 31 de diciembre de 2012	80.755	(2.062)	73	(14)	(6.486)	1.247	-	73.513	-	73.513
Distribución de resultados de períodos anteriores	-	-	-	-	1.247	(1.247)	-	-	-	-
Aumento de Capital	32.999	-	-	-	-	-	-	32.999	-	32.999
Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta	-	-	262	(53)	-	-	-	209	-	209
Resultado del período 2013	-	-	-	-	-	2.681	-	2.681	-	2.681
Patrimonio al 30 de septiembre de 2013	113.754	(2.062)	335	(67)	(5.239)	2.681	-	109.402	-	109.402

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

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 Septiembre 2013 y 2012 son preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables emitidos por la SBIF.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, continuación

b. Bases de consolidación

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

d. Período cubierto

Los presentes estados financieros consideran el estado de situación financiera al 30 de Septiembre 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 períodos comprendidos entre el 1 de Enero y el 30 de Septiembre 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 período de nueve meses terminados el 30 de Septiembre de 2013.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

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.

3. 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 Septiembre 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

3. 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 períodos 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 períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014. Aplicación anticipada está permitida para los períodos 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

3. 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.

4. CAMBIOS CONTABLES

Durante el período terminado al 30 de Septiembre 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

5. HECHOS RELEVANTES

Al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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 Septiembre 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

5. 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación

6. 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 Septiembre de 2013 y 2012.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**6. 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

	30-09-2013				30-09-2012			
	Banca de Inversiones MMS	Banca Empresa y Corporativa MMS	Eliminaciones MMS	Total MMS	Banca de Inversiones MMS	Banca Empresa y Corporativa MMS	Eliminaciones MMS	Total MMS
Resultados								
Ingresos por intereses y reajustes	4.536	12.666	-	17.202	2.876	7.969	-	10.845
Gastos por intereses y reajustes	(19.338)	(9.331)	-	(28.669)	(11.321)	(5.775)	-	(17.096)
Ingreso neto por intereses y reajustes	(14.801)	3.335	-	(11.466)	(8.445)	2.194	-	(6.251)
Ingresos por comisiones	8.969	399	(102)	9.266	7.426	19	(97)	7.348
Gastos por comisiones	(709)	-	-	(709)	(344)	-	-	(344)
Ingreso neto por comisiones	8.261	399	(102)	8.558	7.082	19	(97)	7.004
Utilidad neta de operaciones financieras	18.520	-	-	18.520	11.376	-	-	11.376
Utilidad (pérdida) de cambio neta	5.582	195	-	5.777	3.853	147	-	4.000
Otros ingresos operacionales	1.854	33	(1.786)	101	2.381	39	(2.125)	295
Total ingresos operacionales	25.956	228	(1.786)	24.398	17.609	186	(2.125)	15.670
Provisiones por riesgo de crédito	-	(2.045)	-	(2.045)	-	(1.566)	-	(1.566)
Ingreso operacional neto	19.416	1.917	(1.888)	19.445	16.247	833	(2.222)	14.858
Remuneraciones y gastos del personal	(10.425)	(2.066)	-	(12.491)	(9.509)	(1.150)	-	(10.659)
Gastos de administración	(5.790)	(213)	1.888	(4.115)	(5.337)	(264)	2.222	(3.379)
Depreciaciones y amortizaciones	(465)	(40)	-	(505)	(431)	(2)	-	(433)
Otros gastos operacionales	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Total gastos operacionales	(16.680)	(2.319)	1.888	(17.111)	(15.277)	(1.416)	2.222	(14.471)
Resultado operacional	2.736	(402)	-	2.334	970	(583)	-	387
Resultado por inversiones en sociedades	88	-	-	88	71	-	-	71
Resultado antes de impuesto a la renta	2.823	(402)	-	2.421	1.040	(583)	-	457
Impuesto a la renta	260	-	-	260	1.368	-	-	1.368
Resultado de operaciones continuas	3.083	(402)	-	2.681	2.408	(583)	-	1.825
Utilidad (pérdida) consolidada del ejercicio	3.083	(402)	-	2.681	2.408	(583)	-	1.825

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**7. 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>30-09-2013</u>	<u>31-12-2012</u>	<u>30-09-2012</u>
	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	506	801	689
Depósitos en el Banco Central de Chile	31.969	16.978	16.868
Depósitos bancos nacionales	2.613	4.347	1.308
Depósitos en el exterior	<u>4.751</u>	<u>4.566</u>	<u>792</u>
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	<u>39.839</u>	<u>26.692</u>	<u>19.657</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	4.741	6.185	3.394
Instrumentos financieros de alta liquidez	<u>174.056</u>	<u>77.822</u>	<u>60.261</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>218.636</u>	<u>110.699</u>	<u>83.312</u>
	<u>30-09-2013</u>	<u>31-12-2012</u>	<u>30-09-2012</u>
	MM\$	MM\$	MM\$
Facilidad permanente de depósito BCCH	-	11.004	10.903

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**7. 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:

	30-09-2013	31-12-2012
	MM\$	MM\$
Activos:		
Documentos a cargo de otros bancos	2.102	3.358
Fondos por recibir	14.773	52.276
Subtotal activos	<u>16.875</u>	<u>55.634</u>
Pasivos:		
Fondos por entregar	12.134	49.449
Subtotal pasivos	<u>12.134</u>	<u>49.449</u>
Operaciones con liquidación en curso neta	<u>4.741</u>	<u>6.185</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**8. INVERSIONES EN SOCIEDADES**

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

	30-09-2013		31-12-2012	
	N°	MM\$	N°	MM\$
	Acciones		Acciones	
Inversiones valorizadas a costo:				
Acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago	1	962	1	962
Acciones de la Bolsa Electrónica de Valores	1	62	1	62
Combanc S.A.	52	<u>15</u>	61	<u>18</u>
Totales		<u><u>1.039</u></u>		<u><u>1.042</u></u>

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

	30-09-2013	31-12-2012
	MM\$	MM\$
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><u>1.039</u></u>	<u><u>1.042</u></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 Septiembre de 2013 y 2012 ascendieron a MM\$ 88 y MM\$ 71, respectivamente.

- c. Durante los períodos reportados, no se ha registrado ningún deterioro en las inversiones en sociedades.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**9. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Al 30 de Septiembre de 2013 y 31 de Diciembre de 2012, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30-09-2013</u>	<u>31-12-2012</u>
	MM\$	MM\$
Bonos Corrientes	45.944	-
Total	<u>45.944</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	25-03-2016
BPEN-F	22.809	5 años	3,6	UF	25-03-2013	25-03-2018
	<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**10. 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:

	30-09-2013	31-12-2012
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Responsabilidades:		
Instrumentos en custodia	593.956	625.124
Recursos de terceros gestionados por el Banco	491.224	227.454
Activos entregados en Garantías por colocaciones	<u>103.534</u>	<u>59.787</u>
Total	<u>1.188.714</u>	<u>912.365</u>

b. Juicios y procedimientos legales**b.1) Contingencias judiciales normales de la Industria**

Al 30 de Septiembre 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 Septiembre de 2013, la prueba en la causa se encuentra mayoritariamente rendida.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**10. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación****b. Juicios y procedimientos legales, 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 30 de septiembre de 2013, 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 los intereses a pagar, efectos de mora, prepago rige lo acordado en el Convenio.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**10. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación****b. Juicios y procedimientos legales, continuación**

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.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**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 Septiembre 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° 13018767 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 2014. (Al 01 de Julio de 2012, 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 fue el 1° de julio de 2013).

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 Septiembre 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**10. 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 veinte 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:

Nombre	RUN	UF	Garantía UF
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.

(3) Con fecha 11 de junio de 2013, el Fondo Mutuo Penta Balanceado Moderado fue fusionado con el Fondo Mutuo Penta Renta Internacional, quedando este último como fondo continuador.

(4) Con fecha 10 de septiembre de 2013, el Fondo Mutuo Penta Renta Nominal Chile fue fusionado con el Fondo Mutuo Penta Deuda Local, quedando este último como fondo continuador.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**10. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación****d. Créditos y pasivos contingentes**

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

	<u>30-09-2013</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)	6.697	7.386
Provisiones constituidas por líneas de Sobregiro	(17)	(17)
Otros contingentes	10.171	-
Provisiones constituidas por otros contingentes	(435)	-
Total	<u>6.680</u>	<u>7.369</u>

e. Otros

Al 30 de Septiembre de 2013, la Sociedad mantiene en garantía MM\$ 194.- de la Bolsa de Comercio y MM\$ 16.185.- de la Bolsa Electrónica por obligaciones de terceros.

Al 31 de Diciembre de 2012, la Sociedad mantenía en garantía MM\$ 249.- de la Bolsa de Comercio y MM\$ 16.789.- de la Bolsa Electrónica por obligaciones de terceros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**11. PATRIMONIO****a. Capital social y acciones preferentes**

i) Al 30 de Septiembre 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 período al 30 de Septiembre de 2013 y el 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	-	-	11.636.000	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-	-	-	-	-
Emitidas al 30 de septiembre	132.364.133	-	-	82.329.588	-	-

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

	Acciones al 30-09-2013		Acciones al 30-09-2012	
	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación
Inv. Banpenta II Ltda.	132.364.131	99,999998	82.329.586	99,999998
Delano Abbott Carlos Alberto	1	0,000001	1	0,000001
Lavín García-Huidobro Carlos Eugenio	1	0,000001	1	0,000001
Totales	132.364.133	100,000000	82.329.588	100,000000

b. Dividendos

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**11. PATRIMONIO, continuación****c. Utilidad por acción**

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

	Al 30 de septiembre de	
	2013	2012
	MM\$	MM\$
Beneficio básico por acción		
Resultado neto del ejercicio	2.681	1.826
Número medio ponderado de acciones en circulación	126	79
Beneficio básico por acción	21	23
Beneficio diluido por acción		
Resultado neto del ejercicio	2.681	1.826
Número medio ponderado de acciones en circulación	126	79
Beneficio diluido por acción	21	23

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**12. 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 Septiembre del 2013 y 2012 el banco tiene operaciones de créditos vigentes, con partes relacionadas por MM\$ 9.377 y MM\$ 8.038.- respectivamente.

b. Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	<u>30-09-2013</u>	<u>30-09-2012</u>
	MM\$	MM\$
Activos		
Cartera de Negociación	226	-
Contratos de derivados financieros	433	182
Operaciones con liquidación en curso	903	-
Operaciones de compra con pacto	606	2.739
Otros activos	47	794
Total Activos Relacionados	<u><u>2.215</u></u>	<u><u>3.715</u></u>
Pasivos		
Depósitos a la vista	20.249	535
Contratos de derivados financieros	130	208
Depósitos y otras captaciones a plazo	8.687	14.854
Operaciones de Ventas con Pacto	4.438	-
Otros pasivos	200	122
Total Pasivos Relacionados	<u><u>33.704</u></u>	<u><u>15.719</u></u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**12. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación****c. Resultados de operaciones con partes relacionadas**

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Al 30 de septiembre			
	2013		2012	
	Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Ingresos MM\$	Gastos MM\$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	3	501	-	7.044
Ingresos y gastos por comisiones y servicios	1.503	389	1.367	379
Resultados netos por otras transacciones financieras	351	1.981	2.945	4.398
Totales	1.857	2.871	4.312	11.821

d. Contratos con partes relacionadas

Contraparte	Relación con parte relacionada	Tipo o naturaleza de la transacción	Al 30 de septiembre	
			2013	2012
			Importe de las transacciones MM\$	Importe de las transacciones MM\$
Inmobiliaria Los Estancieros S.A.	Matriz común	Arriendo	147	145
Penta Vida Cía. de Seguros S.A.	Matriz común	Arriendo	143	141
Las Americas Administradora de Fondos de Inversión S.A.	Matriz común	Arriendo	71	75
Compañía de Seguros Generales Penta-Security S.A.	Matriz común	Póliza seguros	29	51

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 septiembre	
	2013 MM\$	2012 MM\$
Retribuciones a corto plazo a los empleados	3.090	2.153
Indemnizaciones por cese de contrato	382	134
Total	3.472	2.287

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**12. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación****f. Conformación del personal clave**

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

	N° de ejecutivos	
	30-09-2013	30-09-2012
	MM\$	MM\$
Gerentes	22	17
Contralor	<u>1</u>	<u>1</u>
Total	<u><u>23</u></u>	<u><u>18</u></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**13. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS****a. Impuesto corriente**

El Banco al 30 de Septiembre de 2013 y el 31 de Diciembre de 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\$(832) y MM\$(777) respectivamente. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

Conceptos	30-09-2013	31-12-2012
	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 20%	(832)	(777)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	850	466
Crédito por gastos por capacitación	47	56
Retenciones de impuestos	513	550
Otros	39	31
Total	617	326

b. Resultado por Impuestos

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

Conceptos	Al 30 de septiembre	
	2013	2012
	MM\$	MM\$
Gastos por impuesta a la renta:		
Impuesto año corriente	(613)	(611)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	819	1.971
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	32
Impuesto por cartera disponible para la venta	53	(24)
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	259	1.368

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, continuación**13. IMPUESTOS CORRIENTES 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 Septiembre de 2013 y 2012.

Conceptos	30-09-2013		30-09-2012	
	Tasa de Impuesto %	Monto MM\$	Tasa de Impuesto %	Monto MM\$
Utilidad antes de impuesto	20,0	(484)	20,0	(92)
Diferencias permanentes	(34,1)	826	(289,0)	1.324
Reajuste pérdida tributaria de arrastre	3,4	(83)	(15,1)	69
Efecto cambio de tasa impuestos	-	-	(14,6)	67
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(10,7)	259	(298,8)	1.368

La tasa efectiva para impuesto a la renta al 30 de Septiembre de 2013 y 2012 es (10,7%) y (298,8%) 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**13. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación**

Conceptos	2013 MM\$	2012 MM\$
Inversiones financieras disponibles para la venta	67	(17)
Total (cargos) abonos en patrimonio	67	(17)

	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Neto MM\$
Inversiones financieras	526	-	526	737	273	464
Provisión por vacaciones	103	-	103	132	-	132
Pérdida tributaria (*)	7.126	-	7.126	6.386	-	6.386
Provisiones varias	1.718	-	1.718	1.266	-	1.266
Otros	96	472	(376)	164	134	30
Total activo (pasivo) neto	9.569	472	9.097	8.685	407	8.278

(*) 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

14. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 22 de octubre de 2013 se ha solicitado a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (“SBIF”), la inscripción de seis series de bonos bancarios desmaterializados – series J, L, M, P, R y T – hasta por un monto nominal de MM\$3 de UF.

Las series de bonos fueron emitidos mediante escritura pública con fecha 11 de octubre de 2013, y corresponden a una segunda emisión con cargo a la Línea de Emisión de Bonos Bancarios inscrita en el Registro de Valores de la SBIF bajo el número 9/2012 con fecha 23 de Noviembre de 2012.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los estados financieros intermedios consolidados del Banco y sus filiales entre el 30 de septiembre de 2013 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados.

ANDRÉS CHECHILNITZKY RODRÍGUEZ
Gerente General

FRANCISCO NAVARRO ZÁRATE
Gerente de Contabilidad

* * * * *