



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A

En millones de pesos

ACTIVOS	Septiembre 2012	Diciembre 2011
	MM\$	MM\$
Efectivos y depósitos en bancos	2.700	2.465
Operaciones con liquidación en curso	1	56
Instrumentos para negociaciones	-	-
Contrato de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Contrato de derivados financieros	432	72
Adeudado por bancos	13.599	8.075
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	38.951	36.638
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-
Inversiones en sociedades	-	-
Intangibles	-	-
Activo fijo	10	3
Impuestos corrientes	173	145
Impuestos diferidos	143	135
Otros activos	68	27
TOTAL ACTIVOS	56.077	47.616
PASIVOS		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.309	1.203
Operaciones con liquidación en curso	-	-
Contrato de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Depósitos y otras obligaciones a plazo	28.880	19.405
Contrato de derivados financieros	15	1.601
Obligaciones con bancos	1.532	1.838
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
Impuestos corrientes	96	-
Impuestos diferidos	-	-
Provisiones	805	593
Otros pasivos	41	42
TOTAL PASIVOS	32.678	24.682
PATRIMONIO		
Capital	8.789	8.789
Reservas	2.970	2.970
Utilidades retenidas:		
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	11.175	10.714
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	664	658
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(199)	(197)
TOTAL PATRIMONIO	23.399	22.934
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	56.077	47.616

ESTADO DE RESULTADOS
 Por el ejercicio terminado el 30 de Septiembre de
 (En millones de Pesos)

	2012	2011
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	1.199	802
Gastos por intereses y reajustes	(413)	(112)
Ingreso neto por intereses y reajustes	786	690
Ingreso por comisiones	96	156
Gastos por comisiones	(6)	(7)
Ingreso neto por comisiones	90	149
(Pérdida) Utilidad neta de operaciones financieras	3.095	(1.846)
Utilidad (pérdida) de cambio neta	(1.934)	2.614
Otros ingresos operacionales	27	5
Total de ingresos de operación	2.064	1.612
Provisiones por riesgo de crédito	(77)	(84)
INGRESO OPERACIONAL NETO	1.987	1.528
Remuneraciones y gastos del personal	(652)	(623)
Gastos de administración	(580)	(570)
Depreciaciones y amortizaciones	(3)	(3)
Otros gastos operacionales	(10)	(6)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(1.245)	(1.202)
RESULTADO OPERACIONAL	742	326
Impuesto a la renta	(78)	28
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	664	354
Atribuible a:		
Tenedores patrimoniales del banco	664	354
Interés minoritario	-	-

"Los Estados Financieros con sus notas y los estados complementarios de Estado de Flujo, Resultados Integrales y Variación Patrimonial, se encuentran a disposición de los en el sitio www.bb.com.br/santiago, pudiendo consultarse además en las oficinas de la institución".

Juan Inda González
Gerente de Operaciones y Adm.

Ronaldo Simon Ferreira
Gerente General