



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