

BANCO DO BRASIL S.A.

Estados Financieros al 30 de septiembre de 2021

CONTENIDO

Estado de Situación Financiera

Estados de Resultado

Estado de Resultados Integrales

Estado de flujos de efectivos

Estado de Cambios en el Patrimonio

Nota a los Estados Financieros

MM\$: Millones de pesos chilenos

BANCO DO BRASIL S.A.

Estados de Situación Financiera al
30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

ACTIVOS	30-09-2021 MM\$	31-12-2020 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	22.972	3.652
Operaciones con liquidación en curso	-	-
Instrumentos para negociación	-	-
Contrato de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Contratos de derivados financieros	-	315
Adeudado por bancos	-	14.192
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	14.549
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-
Inversiones en sociedades	-	-
Intangibles	-	77
Activo fijo	-	36
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	314
Impuestos corrientes	8	34
Impuestos diferidos	-	290
Otros activos	41	181
TOTAL ACTIVOS	23.021	33.640

BANCO DO BRASIL S.A.

Estados de Situación Financiera al
30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

	30-09-2021	31-12-2020
	MM\$	MM\$
PASIVOS		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	1.732
Operaciones con liquidación en curso	-	147
Contrato de retrocompra y préstamos de valores	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	6.353
Contratos de derivados financieros	-	-
Obligaciones con bancos	-	1.108
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-
Obligaciones por contratos de arriendo	158	307
Impuestos corrientes	-	6
Impuestos diferidos	-	-
Provisiones	1.072	205
Otros pasivos	18	39
TOTAL PASIVOS	1.248	9.897
PATRIMONIO		
Capital	8.789	8.789
Reservas	2.970	2.970
Utilidades retenidas:		
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	12.035	11.863
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(2.021)	172
Menos: Provisión para dividendos mínimos	-	(51)
TOTAL PATRIMONIO	21.773	23.743
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	23.021	33.640

BANCO DO BRASIL S.A.

Estados de Resultados

Por el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

	30-09-2021 MM\$	30-09-2020 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	446	1.879
Gastos por intereses y reajustes	<u>(46)</u>	<u>(785)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes	400	1.094
Ingresos por comisiones	107	221
Gastos por comisiones	<u>(1)</u>	<u>(12)</u>
Ingreso neto por comisiones	106	209
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	(300)	(188)
Utilidad (pérdida) de cambio neta	321	261
Otros ingresos operacionales	<u>108</u>	<u>143</u>
Total ingresos operacionales	635	1.519
Provisiones por riesgo de crédito	<u>906</u>	<u>122</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO	1.541	1.641
Remuneraciones y gastos del personal	(2.355)	(746)
Gastos de administración	(504)	(603)
Depreciaciones y amortizaciones	(432)	(189)
Otros gastos operacionales	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(3.291)	(1.538)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS	(1.750)	103
Impuesto a la renta	<u>(271)</u>	<u>(31)</u>
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	<u>(2.021)</u>	<u>72</u>

Amanda Aguilera Salgado
Contadora**Paulo Roberto Previdelli**
Gerente General

BANCO DO BRASIL

Estados de Resultados Integrales
Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

	30-09-2021 MM\$	30-09-2020 MM\$
Ingresos y gastos reconocidos en el patrimonio	-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio	<u>(2.021)</u>	<u>72</u>
Utilidad (pérdida) integral del ejercicio	<u>(2.021)</u>	<u>72</u>

BANCO DO BRASIL

Estados de Flujo de Efectivo
por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

	30-09-2021 MM\$	30-09-2020 MM\$
Flujos procedentes de las actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(2.021)	72
Ajustes por:		
Depreciación y amortización	432	189
Provisión por riesgos de créditos	-	(122)
Utilidad (pérdida) neta no realizada en instrumento derivado	300	(188)
Ingreso neto por intereses y reajustes	(400)	(1.094)
Gasto por impuesto sobre la renta	-	31
Cambio en activos:		
Disminución (aumento) adeudado por bancos	14.209	10.637
Disminución (aumento) créditos y cuentas por pagar	14.978	7.929
Disminución (aumento) impuestos corrientes	-	8
Disminución (aumento) otros activos	319	(2)
Cambio en pasivos:		
Aumento (disminución) depósitos y otras obligaciones a la vista	(1.732)	(992)
Aumento (disminución) depósitos y otras captaciones a plazo	(6.353)	(114.072)
Aumento (disminución) provisiones	918	(27)
Aumento (disminución) otros pasivos	(176)	(166)
Intereses cobrados	-	(273)
Intereses pagados	(46)	(785)
Impuestos pagados	-	-
Flujo neto utilizado en actividades operacionales	20.428	(98.858)
Flujos de actividades de inversión:		
Adiciones en activo fijo	-	(3)
Venta inversión en sociedades	-	97.165
Flujo neto generado por actividades de inversión	-	97.162
Flujos de actividades de financiamiento		
Variación neta de obligaciones con bancos e instituciones financieras	(1.108)	1.421
Flujo neto utilizado en actividades de financiamiento	(1.108)	1.421
Flujo neto de efectivo	19.320	(275)
Balance inicial efectivo y equivalente de efectivo	3.652	4.093
Balance final efectivo y equivalente de efectivo	22.972	3.818

Estados de Cambios en el Patrimonio
Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

2021	Capital pagado MM\$	Reservas MM\$	Utilidades Retenidas MM\$	Resultado ejercicio MM\$	Provisión dividendos mínimos MM\$	Total MM\$
Saldo al 31 de diciembre 2020	8.789	2.970	11.863	172	(51)	23.743
Distribución de resultado	-	-	172	(172)	-	-
Absorción de los dividendos mínimos	-	-	-	-	51	51
Subtotal	8.789	2.970	12.035	-	-	23.794
Utilidad (pérdida) del período	-	-	-	(2.021)	-	(2.021)
Reversión dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre 2021	8.789	2.970	12.035	(2.021)	-	21.773

2020	Capital pagado MM\$	Reservas MM\$	Utilidades Retenidas MM\$	Resultado ejercicio MM\$	Provisión dividendos mínimos	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2019	8.789	2.970	11.738	125	(38)	23.584
Distribución de resultado	-	-	125	(125)	-	-
Absorción de los dividendos mínimos	-	-	-	-	38	38
Sub Total	8.789	2.970	11.863	-	-	23.622
Utilidad (pérdida) del período	-	-	-	72	-	72
Ajuste dividendos mínimos	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2020	8.789	2.970	11.863	72	-	23.694

BANCO DO BRASIL

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 1 Principales Criterios Contables

(a) *Antecedentes del Banco*

Banco do Brasil S.A. (el Banco) es una sucursal de banco extranjero, siendo su matriz el Banco do Brasil (Brasil). El Banco se dedica a diversas actividades del giro bancario, las cuales están establecidas en la Ley General de Bancos.

El Banco obtuvo la autorización de operar en Chile mediante resolución de fecha 12 de agosto de 1963, de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, iniciando sus actividades comerciales el día 20 de agosto de 1963. El domicilio local del Banco está ubicado en Apoquindo 3001 Las Condes, Santiago.

(b) *Bases de Preparación*

De acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables (el Compendio) impartido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (la Superintendencia), los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por la superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Nota 2 Cambio en los Criterios Contables

Los estados financieros intermedios han sido preparados siguiendo las mismas políticas y criterios contables utilizados en los Estados Financieros de diciembre 2020.

BANCO DO BRASIL

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 3 Hechos Relevantes

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, no se han registrado hechos relevantes que hayan tenido o puedan tener una influencia o efecto significativo en el desarrollo de las operaciones del Banco o en los estados financieros.

Nota 4 Segmentos de Negocios

La información por segmento se presenta respecto a los segmentos de negocios y la distribución de las actividades comerciales del Banco, conforme a los lineamientos de la administración. El formato principal de los segmentos del negocio se basa en la estructura de administración y medición aplicada por el Banco. La utilidad por cada segmento se utiliza para medir gestión y la administración opina que esta información es la más relevante para medir la operación de cada segmento.

El criterio del Banco considera dos segmentaciones:

Comercio Exterior: Agrupa a los productos asociados al comercio exterior, los que representan el mayor porcentaje de participación en la estructura de negocios del Banco.

Otros: Agrupa a los otros productos no asociados al comercio exterior, que representan participaciones menos significativas en la estructura de negocios del Banco.

BANCO DO BRASIL

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Segmento de negocios, continuación

a. Información de segmento de negocio:

Al 30 de septiembre 2021

Resultados	Comercio exterior MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	225	221	446
Gastos por intereses y reajustes ⁸	(26)	(20)	(46)
Ingreso neto por intereses y reajustes	199	201	400
Ingresos por comisiones	58	49	107
Gastos por comisiones	-	(1)	(1)
Ingreso neto por comisiones	58	48	106
Utilidad neta de operaciones financieras	(162)	(138)	(300)
Utilidad (pérdida) de cambio neta	173	148	321
Otros ingresos operacionales	58	50	108
Total ingresos operacionales	326	309	635
Provisiones por riesgo de crédito	489	417	906
Ingreso operacional neto	816	725	1.541
Remuneraciones y gastos del personal	(1.272)	(1.083)	(2.355)
Gastos de administración	(272)	(232)	(504)
Depreciaciones y amortizaciones	(233)	(199)	(432)
Otros gastos operacionales	-	-	-
Total gastos operacionales	(1.777)	(1.514)	(3.291)
Resultado operacional antes de impuestos a la renta	(961)	(789)	(1.750)
Impuesto a la renta	(146)	(125)	(271)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(1.108)	(913)	(2.021)

BANCO DO BRASIL

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 4 Segmentos de Negocios, Continuación

Al 30 de septiembre 2020

Resultados	Comercio exterior MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	580	1.299	1.879
Gastos por intereses y reajustes	(290)	(495)	(785)
Ingreso neto por intereses y reajustes	290	804	1.094
Ingresos por comisiones	82	139	221
Gastos por comisiones	(4)	(8)	(12)
Ingreso neto por comisiones	78	131	209
Utilidad neta de operaciones financieras	(70)	(118)	(188)
Utilidad (pérdida) de cambio neta	97	164	261
Otros ingresos operacionales	53	90	143
Total ingresos operacionales	448	1.071	1.519
Provisiones por riesgo de crédito	45	77	122
Ingreso operacional neto	493	1.148	1.641
Remuneraciones y gastos del personal	(276)	(470)	(746)
Gastos de administración	(223)	(380)	(603)
Depreciaciones y amortizaciones	(70)	(119)	(189)
Otros gastos operacionales	-	-	-
Total gastos operacionales	(569)	(969)	(1.538)
Resultado operacional antes de impuestos a la renta	(76)	179	103
Impuesto a la renta	(11)	(20)	(31)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(87)	159	72

BANCO DO BRASIL

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 4 Segmentos de Negocios, Continuación

b. Información sobre productos y servicios al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020.

	<u>2021</u>			<u>2020</u>		
	Comercio Exterior MM\$	Otros MM\$	Total MM\$	Comercio Exterior MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Activo del segmento						
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	14.192	14.192
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	-	-	7.512	7.037	14.549
Otros activos	12.431	10.590	23.021	1.274	3.625	4.899
	—	—	—	—	—	—
Total activos del segmento	12.431	10.590	23.021	8.786	24.854	33.640
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
Pasivo del segmento						
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	6.369	1.716	8.085
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	1.108	1.108
Otros pasivos	674	574	1.248	147	557	704
	—	—	—	—	—	—
Total pasivos del segmento	674	574	1.248	6.516	3.381	9.897
	==	=====	=====	===	=====	=====

Los criterios de contabilización de las transacciones entre los segmentos son iguales a la contabilización, definida en el manual de políticas contables del Banco.

c. Otra información de segmentos

Al 30 de septiembre de 2021

	Comercio Exterior MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Propiedades y equipos	5	32	37
Depreciación	(5)	(32)	(37)
Total	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2020

	Comercio Exterior MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Propiedades y equipos	16	44	60
Depreciación	(6)	(18)	(24)
Total	10	26	36

BANCO DO BRASIL

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Información sobre áreas geográficas

Conforme a la Política de Crédito del Banco, la entidad privilegia la realización de negocios relacionados con el comercio bilateral entre Chile y Brasil

Información sobre clientes principales

El Banco no recibe ingresos de clientes individuales que superen el 10% del total de sus ingresos.

Nota 5 Efectivo y Efectivo Equivalente

	30-09-2021 MM\$	31-12-2020 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	-	78
Depósitos en el Banco Central de Chile	22.600	2.813
Depósitos bancos nacionales	299	5
Depósitos en el exterior	73	756
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	22.972	3.652
Operaciones con liquidación en curso netas	-	-
Total efectivo y efectivo equivalente	22.972	3.652

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 y a inversión de disponibilidades.

Nota 6 Patrimonio

El banco en Chile por ser una Agencia de Banco extranjero, su capital está conformado en un 100% por aportes de la Matriz, por lo que no está sujeto a pago de dividendos. El resultado del ejercicio terminado en diciembre 2020 quedó formando parte de las utilidades retenidas.

BANCO DO BRASIL

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 7 Operaciones con Partes Relacionadas

Durante el año terminado al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el banco mantiene operaciones con su Casa Matriz Banco do Brasil como lo indica el siguiente detalle:

a) Créditos con partes relacionadas

A continuación, se muestran los créditos y cuentas por cobrar, correspondientes a entidades relacionadas:

	Sociedades de Inversión	
	30-09-2021	31-12-2020
	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar:		
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones brutas	-	-
Provisión sobre colocaciones	-	-
Colocaciones netas	-	-
Créditos contingentes:		
Cartas de Crédito	-	-
Provisiones sobre créditos contingentes	-	-
Colocaciones contingentes netas	-	-

b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

	30-09-2021	31-12-2020
	MM\$	MM\$
ACTIVOS		
Depósitos en cuentas corrientes	73	739

BANCO DO BRASIL

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

PASIVOS

Depósitos y otras captaciones a plazo	-	5.786
Otras obligaciones	-	-

c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2021

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Ingresos MM\$	Gastos MM\$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	-	39
Ingresos por venta de cartera	-	-
Totales	-	39

Al 30 de septiembre de 2020

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Ingresos MM\$	Gastos MM\$
Ingresos y gastos por intereses y reajustes	3	784
Ingresos por venta de cartera	-	-
Totales	3	784

d) Contratos con partes relacionadas

Banco do Brasil mantiene un contrato de servicios de procesamiento de datos con Casa Matriz.

e) Pagos al Directorio y personal clave de la Gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección corresponden a las siguientes categorías:

	30-09-2021 MM\$	30-09-2020 MM\$
Gerentes	78	63

BANCO DO BRASIL

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

f) **Conformación del personal clave**

Al 30 de septiembre de 2021, la conformación del personal clave del Banco se encuentra conformada de la siguiente forma.

Cargo	N° de ejecutivos
Gerente	<u>1</u>

Nota 8 Hechos Posteriores

A juicio de la Administración, entre el 30 de septiembre de 2021 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que los puedan afectar en forma significativa.

Nota 9 Declaración

Las presentes notas explicativas de estos estados financieros intermedios han sido preparadas de acuerdo a lo establecido en la norma internacional de contabilidad NIC N° 34, revelando solo aquellas que tienen una importancia relativa.