

BANCO DEL AUSTRO S.A.

Balance General Individual

Al 31 de diciembre del 2018

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

<u>ACTIVOS</u>	<u>Notas</u>	
Fondos Disponibles	4	271,233,529
Inversiones	5	353,906,568
Cartera de Créditos:	6	
Productivo		17,351,723
Comercial		511,225,468
Consumo		418,694,473
Inmobiliario		44,007,806
Microcrédito		4,690,993
		<u>995,970,463</u>
Provisión para cartera de créditos	12	<u>(67,165,128)</u>
		928,805,335
Deudores por Aceptaciones	7	829,415
Cuentas por Cobrar	8	24,638,140
Bienes Adjudicados por pago de Arrendamiento Mercantil y no utilizados por la Institución	9	10,525,077
Propiedades, Muebles y Equipos, neto	10	30,178,070
Otros Activos	11	<u>89,802,116</u>
Total		<u>1,709,918,250</u>
Cuentas de Orden Deudoras	22	<u>334,531,449</u>


Guillermo Talbot
Gerente General


Vinicio Tello
Contador General

BANCO DEL AUSTRO S.A.

Balance General Individual (Continuación...)

Al 31 de diciembre del 2018

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u>	<u>Notas</u>	
Obligaciones con el Público:	13	
Depósitos a la vista		744,553,894
Depósitos a plazo		675,861,738
Depósitos restringidos		35,264,418
Depósitos en garantía		247,264
Total		<u>1,455,927,314</u>
Obligaciones Inmediatas	14	6,989,449
Aceptaciones en Circulación	15	829,415
Cuentas por Pagar	16	51,230,999
Obligaciones Financieras	17	6,465,500
Otros Pasivos	18	<u>7,083,054</u>
Total Pasivos		<u>1,528,525,731</u>
Patrimonio de los Accionistas:	19	
Capital pagado		129,850,000
Reserva legal		13,758,838
Especiales		9,296
Reserva por valuación del patrimonio		3,998,367
Superávit por valuaciones		21,678,653
Utilidades acumuladas		12,097,365
Total patrimonio de los accionistas		<u>181,392,519</u>
Total		<u>1,709,918,250</u>
Contingentes	21	<u>370,310,373</u>
Cuentas de Orden Acreedoras	22	<u>6,291,769,173</u>


Guillerma Talbot
Gerente General


Vinicio Tello
Contador General

BANCO DEL AUSTRO S.A.

Estado de Resultados Individual

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

	<u>Notas</u>	
Intereses y Descuentos Ganados:	24	
Cartera de crédito		112,157,943
Inversiones en títulos valores		12,661,031
Depósitos en otros bancos		1,695,830
Otros		28,413
Total		<u>126,543,217</u>
Intereses Causados:	25	
Obligaciones con el público		(41,159,755)
Obligaciones financieras		(510,883)
Total		<u>(41,670,638)</u>
Margen Neto de Intereses		84,872,579
Comisiones ganadas	26	22,438,510
Ingresos por servicios	26	16,875,096
Comisiones causadas		(15,287,314)
Utilidades financieras		5,016,136
Pérdidas financieras		<u>(2,869,114)</u>
Margen Bruto Financiero		111,045,893
Provisiones	12	<u>(21,906,064)</u>
Margen Neto Financiero		89,139,829
Gastos de Operación	27	(76,008,176)
Margen de Intermediación		13,131,653
Otros Ingresos Operacionales		2,830,010
Margen Operacional		15,961,663
Otros ingresos		10,269,611
Otros gastos y pérdidas		<u>(5,152,654)</u>
Utilidad antes de participación a empleados e Impuesto a la Renta		21,078,620
Participación a empleados	16	(3,161,793)
Impuesto a la renta	16	<u>(6,398,501)</u>
Utilidad Neta		<u>11,518,326</u>



Guillermo Talbot
Gerente General



Vinicio Tello
Contador General

BANCO DEL AUSTRO S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Individual

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2018

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

	<u>Capital</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Reserva para futuras capitalizaciones</u>	<u>Reserva por revalorización del patrimonio</u>	<u>Superavit por valuación</u>	<u>Utilidades acumuladas</u>	<u>Total</u>
Al 31 de diciembre de 2017	124,940,000	12,909,692	318	3,998,367	23,866,833	8,736,089	174,451,299
Utilidad neta	-	-	-	-	-	11,518,326	11,518,326
Transferencia a Reserva Legal	-	849,146	-	-	-	(849,146)	-
Aumento de Capital	4,910,000	-	(4,910,000)	-	-	-	-
Transferencia para futuras capitalizaciones	-	-	5,349,618	-	-	(5,349,618)	-
Retención por dividendos pagados	-	-	(430,640)	-	-	-	(430,640)
Requerimiento SB	-	-	-	-	(707,329)	-	(707,329)
Superavit venta inmuebles Fidasa	-	-	-	-	(334,410)	334,410	-
Superavit por valuación de inmuebles	-	-	-	-	(1,435,533)	-	(1,435,533)
Superavit por valuación - instrumentos financieros	-	-	-	-	351,028	-	351,028
Superavit venta instrumentos financieros	-	-	-	-	(61,936)	-	(61,936)
Pago de dividendos 2017	-	-	-	-	-	(2,292,696)	(2,292,696)
Al 31 de diciembre de 2018	<u>129,850,000</u>	<u>13,758,838</u>	<u>9,296</u>	<u>3,998,367</u>	<u>21,678,653</u>	<u>12,097,365</u>	<u>181,392,519</u>


 Guillermo Talbot
 Gerente General


 Vinicio Tello
 Contador General

BANCO DEL AUSTRO S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Individual

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2018

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Flujos de Efectivo en Actividades de Operación:	
Intereses y descuentos recibidos	126,543,217
Comisiones ganadas	22,438,510
Intereses pagados	(41,670,638)
Comisiones pagadas	(15,287,314)
Ingreso por servicios	16,875,096
Pagos operativos y empleados	(85,382,900)
Utilidades financieras, neto	2,147,022
Otros ingresos operacionales, neto	2,830,010
Otros ingresos no operacionales, neto	10,269,611
Otros gastos	(5,152,654)
	<hr/>
Efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios en activos y pasivos operacionales	33,609,960
Cambios en activos y pasivos operacionales:	
Incremento cartera de créditos	(58,861,170)
Incremento en cuentas por cobrar	(3,019,552)
Disminución de otras cuentas del activo	(724,178)
Aumento de cuentas por pagar	13,235,102
Disminución de intereses y descuentos por pagar	(1,086,537)
Aumento Obligaciones inmediatas	3,612,991
Disminución en otras cuentas del pasivo	(965,562)
	<hr/>
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	(14,198,946)
Flujos de Efectivo en Actividades de Inversión:	
Aumento de inversiones mantenidas hasta el vencimiento	(4,698,031)
Aumento de inversiones disponibles para la venta	(38,838,521)
Aumento de inversiones de responsabilidad restringidas	(641,367)
Disminución de bienes adjudicados, neto	1,739,046
Baja de propiedades, muebles y equipos, neto	289,142
	<hr/>
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(42,149,731)
Flujos de Efectivo de Actividades de Financiamiento:	
Disminución de obligaciones financieras	(5,032,914)
Dividendos pagados	(2,292,696)
	<hr/>
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento	(7,325,610)
Fondos Disponibles:	
Disminución neta durante el año	(63,674,287)
Saldo al comienzo del año	334,907,816
	<hr/>
Saldo al fin del Año	271,233,529
<i>(Continúa...)</i>	

BANCO DEL AUSTRO S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Individual (Continuación...)

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2018

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - US\$)

Conciliación de la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios en activos y pasivos operacionales:

Utilidad neta	11,518,326
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios en activos y pasivos operacionales:	
Provisión para activos de riesgo	21,906,064
Depreciación y amortizaciones	4,323,316
Provisión para jubilación y desahucio	1,385,901
Ajuste al valor patrimonial de inversiones en acciones	1,604,313
Recuperación de provisiones	(3,322,058)
Utilidad financiera en valuación de inversiones	351,028
Pérdida financiera en valuación de inversiones	(2,539,208)
Prima en cartera comprado	(1,617,722)
Cambios en activos y pasivos:	
Incremento cartera de créditos	(58,861,170)
Incremento en cuentas por cobrar	(3,019,552)
Disminución de otras cuentas del activo	(724,178)
Aumento de cuentas por pagar	13,235,102
Disminución Obligaciones con el Público	(1,086,537)
Aumento Obligaciones inmediatas	3,612,991
Disminución en otras cuentas del pasivo	(965,562)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios en activos y pasivos operacionales	(14,198,946)



Guillermo Telbot
Gerente General



Vinicio Tello
Contador General