

Banco del Austro S. A.
(Cuenca – Ecuador)


Balance General Individual

31 de diciembre de 2020

(En miles de dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

<u>Activos</u>		<u>Pasivos y Patrimonio de los Accionistas</u>	
Fondos disponibles (nota 3)	US\$ 462.768.048	Obligaciones con el público (nota 11):	
Inversiones en valores, neto (nota 4)	360.787.221	Depósitos a la vista	US\$ 905.467.940
Cartera de créditos (nota 5):		Depósitos a plazo	836.114.097
Comercial Prioritario	US\$ 550.386.751	Depósitos de garantía	247.008
Comercial Ordinario	3.489.265	Depósitos restringidos	<u>33.913.747</u>
Consumo Prioritario	385.901.350	Total obligaciones con el público	1.775.742.792
Consumo Ordinario	115.879.639	Obligaciones inmediatas (nota 12)	4.492.811
Inmobiliario	46.813.776	Cuentas por pagar (nota 13)	41.579.281
Productivo	10.365.713	Obligaciones financieras (nota 14)	21.695.322
Microcrédito	5.371.330	Otros pasivos (nota 15)	<u>8.177.011</u>
	<u>1.118.207.824</u>	Total pasivos	1.851.687.217
Menos reserva para posibles pérdidas sobre la cartera de créditos (nota 10)	<u>73.544.819</u>	Patrimonio de los accionistas (nota 16):	
Cartera de créditos, neta	1.044.663.005	Capital acciones	US\$ 146.000.000
Cuentas por cobrar, neto (nota 6)	47.314.133	Reserva legal	16.217.284
Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución, neto (nota 7)	13.344.199	Reserva especial	5.985.316
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 8)	32.534.775	Reserva por revalorización del patrimonio	3.998.368
Otros activos, neto (nota 9)	<u>89.092.596</u>	Superávit por valuación	18.939.770
Total activos	US\$ <u>2.050.503.977</u>	Utilidades acumuladas	<u>7.676.022</u>
Cuentas de orden deudoras (nota 19)	US\$ <u>388.459.626</u>	Total patrimonio de los accionistas	<u>198.816.760</u>
		Total pasivos y patrimonio de los accionistas	US\$ <u>2.050.503.977</u>
		Pasivos contingentes (nota 18)	US\$ <u>339.018.129</u>
		Cuentas de orden acreedoras (nota 19)	US\$ <u>6.627.878.250</u>


Guillermo Talbot
Gerente General


Vinicio Tello
Contador General

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros individuales.

Banco del Austro S. A.

Estado Individual de Resultados

Año que terminó el 31 de diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Intereses y descuentos ganados (nota 21)	US\$	145.690.603
Intereses causados (nota 22)		<u>(55.844.476)</u>
Margen neto de intereses		89.846.127
Comisiones ganadas (nota 23)		9.979.204
Ingresos por servicios (nota 23)		17.116.346
Comisiones causadas (nota 24)		<u>(13.316.190)</u>
Utilidades financieras		4.517.311
Pérdidas financieras		<u>(2.016.756)</u>
Margen bruto financiero		106.126.042
Provisiones para activos de riesgo (nota 10)		<u>(17.674.525)</u>
Margen neto financiero		88.451.517
Gastos de operación (nota 25)		<u>(78.440.926)</u>
Margen de Intermediación		10.010.591
Otros ingresos operacionales		<u>2.475.402</u>
Margen operacional		12.485.993
Otros ingresos (nota 26)		8.240.406
Otros gastos y pérdidas (nota 26)		<u>(6.400.570)</u>
Utilidad antes de la participación de los empleados en las utilidades e impuesto a la renta		14.325.829
Participación de los empleados en las utilidades (nota 13)		<u>(2.148.874)</u>
Utilidad antes del impuesto a la renta		12.176.955
Impuesto a la renta (nota 17)		<u>(4.514.679)</u>
Utilidad neta	US\$	<u><u>7.662.276</u></u>


Guillermo Talbot
Gerente General


Vinicio Tello
Contador General

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros individuales.

Banco del Austro S. A.

Estado Individual de Cambios en el Patrimonio

Año que terminó el 31 de diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

	US\$	Capital acciones	Reserva legal	Reservas Especiales		Reserva por revalorización del patrimonio	Superávit por valuación	Utilidades acumuladas	Total patrimonio de los accionistas
				Para futuras capitalizaciones	A disposición de Accionistas				
Saldos al 31 de diciembre de 2019	US\$	136.590.000	14.910.670	7.516	3.628.273	3.998.368	18.356.929	13.079.887	190.571.643
Utilidad neta		-	-	-	-	-	-	7.662.276	7.662.276
Aumento de capital (nota 16)		9.410.000	-	(9.410.000)	-	-	-	-	-
Transferencia a reserva legal		-	1.306.614	-	-	-	-	(1.306.614)	-
Transferencia a reserva para futuras capitalizaciones		-	-	9.407.622	-	-	-	(9.407.622)	-
Reserva especial a disposición de accionistas		-	-	-	2.351.905	-	-	(2.351.905)	-
Pérdidas de años anteriores		-	-	-	-	-	-	-	-
Superávit por valuación de inmuebles		-	-	-	-	-	(191.814)	191.814	-
Liquidación depreciación revalorización Inmuebles		-	-	-	-	-	-	(191.814)	(191.814)
Superávit por valuación de instrumentos financieros		-	-	-	-	-	774.655	-	774.655
Saldos al 31 de diciembre de 2020	US\$	146.000.000	16.217.284	5.138	5.980.178	3.998.368	18.939.770	7.676.022	198.816.760


Guillermo Talbot
Gerente General


Vinicio Tello
Contador General

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros individuales.

Banco del Austro S. A.

Estado Individual de Flujos de Efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

Flujo de efectivo de las actividades de operación:

Intereses ganados	US\$	145.690.603
Comisiones ganadas		9.979.205
Intereses pagados		(55.844.476)
Comisiones pagadas		(13.316.190)
Ingresos por servicios		17.116.346
Pagos operativos y a empleados		(79.977.784)
Utilidades financieras, neto		2.500.556
Otros ingresos operacionales neto		727.275
Otros ingresos no operacionales neto		7.701.511
Otros gastos		(6.400.570)
Cambios en activos - (aumento) disminución:		
Aumento cartera de créditos		(60.493.551)
Aumento cuentas por cobrar		(21.449.071)
Disminución otros activos		2.737.565
Cambios en pasivos - aumento (disminución):		
Aumento obligaciones con el público		229.480.711
Aumento obligaciones inmediatas		25.523
Disminución cuentas por pagar		(8.173.159)
Aumento otros pasivos		20.833
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación		<u>170.325.326</u>

Flujo de efectivo de las actividades de inversión:

Adquisición de de inversiones disponibles para la venta		(1.598.609.304)
Recuperaciones de inversiones disponibles para la venta		1.556.219.972
Adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento y de disponibilidad restringida		(44.958.624)
Recuperaciones de inversiones mantenidas hasta el vencimiento y de disponibilidad restringida		68.393.434
Aumento bienes Adjudicados		(2.748.961)
Aumento propiedad, muebles y equipos neto		(3.344.691)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		<u>(25.048.174)</u>

Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:

Disminución de obligaciones financieras		<u>(1.773.537)</u>
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento		(1.773.537)

Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		143.503.615
Fondos disponibles al inicio del año		<u>319.264.433</u>
Fondos disponibles al final del año	US\$	<u>462.768.048</u>

Banco del Austro S. A.

Estado Individual de Flujos de Efectivo, Continuación

(En dólares de los Estados Unidos de América – US\$)

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

Utilidad neta	US\$	7.662.276
Provisión para activos de riesgo (nota 10)		17.674.525
Depreciaciones y amortizaciones		4.834.153
Utilidad en valuación de acciones y participaciones		(2.287.388)
Cambios en activos y pasivos:		
Incremento en cuentas por cobrar y otros activos		(78.912.147)
Incremento en cuentas por pagar		221.353.907
Efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios en activos y pasivos operacionales	US\$	<u>170.325.326</u>



Guillermo Talbot
Gerente General



Vinicio Tello
Contador General

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros individuales.