

BANCO DEL AUSTRO S.A.
BALANCE GENERAL INDIVIDUAL
(Expresado en U.S. dólares)
31 DE DICIEMBRE DE 2023

	<u>Notas</u>	<u>Diciembre 31, 2023</u>
Activos:		
Fondos disponibles	3	384,705,680
Inversiones	4	280,476,344
Cartera de créditos	5	1,443,284,417
Deudores por aceptación		241,878
Cuentas por cobrar	6	43,531,761
Bienes realizables, adjudicados por pago, arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	7	28,207,068
Propiedades, muebles y equipos	8	72,742,465
Otros activos	9	<u>236,568,429</u>
Total activos		<u>2,489,758,042</u>
Pasivos y patrimonio de los accionistas:		
Pasivos:		
Obligaciones con el público	12	2,054,670,808
Obligaciones inmediatas	13	2,873,720
Aceptaciones en circulación		241,878
Cuentas por pagar	14	56,676,826
Obligaciones financieras	16	110,710,444
Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	17	7,035,233
Otros pasivos	18	<u>5,488,558</u>
Total pasivos		<u>2,237,697,467</u>
Patrimonio de los accionistas:	20	
Capital social		176,100,000
Reservas		29,548,597
Superávit por valuaciones		30,038,353
Utilidades acumuladas		<u>16,373,625</u>
Total patrimonio de los accionistas		<u>252,060,575</u>
Total pasivo y patrimonio de los accionistas		<u>2,489,758,042</u>
Cuentas contingentes	22	459,976,163
Cuentas de orden	23	7,995,306,227



 Clemente Tamariz
 Vicepresidente Ejecutivo
 Gerente General



 Vinicio Tello
 Contador General

Ver principales políticas contables y notas
 a los estados financieros individuales.

BANCO DEL AUSTRO S.A.
ESTADO INDIVIDUAL DE RESULTADOS
(Expresado en U.S. dólares)
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Por el año terminado en	Notas	Diciembre 31, 2023
Ingresos:		
Intereses y descuentos ganados	24	191,928,330
Comisiones ganadas	25	13,499,845
Utilidades financieras	26	11,180,794
Ingresos por servicios	27	32,413,069
Otros ingresos operacionales		4,781,831
Otros ingresos	28	<u>20,878,554</u>
		<u>274,682,423</u>
Gastos:		
Intereses causados	29	94,617,559
Comisiones causadas	30	16,439,619
Pérdidas financieras	31	12,179,669
Provisiones	11	24,837,723
Gastos de operación	32	94,385,145
Otras pérdidas operacionales		192,405
Otros gastos y pérdidas		<u>6,211,886</u>
		<u>248,864,006</u>
Utilidad antes de participación trabajadores e impuesto a la renta		25,818,417
15% participación trabajadores		3,872,762
Impuesto a la renta	15	<u>5,666,338</u>
Utilidad neta del ejercicio		<u>16,279,317</u>



 Clemente Tamariz
 Vicepresidente Ejecutivo
 Gerente General



 Vinicio Tello
 Contador General

Ver principales políticas contables y notas
a los estados financieros individuales.

BANCO DEL AUSTRO S.A.
ESTADO INDIVIDUAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Expresado en U.S. dólares)
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	<u>Reservas</u>				<u>Utilidades acumuladas</u>				Total patrimonio de los accionistas
	Capital social	Reserva legal	Reserva especial	Total	Superávit por valuación	Utilidad del ejercicio	Utilidades acumuladas	Total	
Saldos al 1 de enero de 2023	164,200,000	18,241,420	10,000,908	28,242,328	29,325,170	-	13,220,019	13,220,019	234,987,517
Aumento de capital	11,900,000	-	(14,358)	(14,358)	-	-	(11,885,642)	(11,885,642)	-
Apropiación para reserva legal	-	1,320,627	-	1,320,627	-	-	(1,320,627)	(1,320,627)	-
Superávit por valuación de propiedades y equipos	-	-	-	-	(810,768)	-	80,558	80,558	(730,210)
Superávit por valuación de inversiones en acciones	-	-	-	-	(32,205)	-	-	-	(32,205)
Superávit por valuación de instrumentos financieros	-	-	-	-	1,556,156	-	-	-	1,556,156
Utilidad neta del ejercicio	-	-	-	-	-	16,279,317	-	16,279,317	16,279,317
Saldos al 31 de diciembre de 2023	176,100,000	19,562,047	9,986,550	29,548,597	30,038,353	16,279,317	94,308	16,373,625	252,060,575



 Clemente Tamariz
 Vicepresidente Ejecutivo
 Gerente General




 Vinicio Tello
 Contador General

Ver principales políticas contables y notas
 a los estados financieros individuales.

BANCO DEL AUSTRO S.A.
ESTADO INDIVIDUAL DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Expresado en U.S. dólares)
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Por el año terminado en	Diciembre 31, 2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Intereses y descuentos ganados	191,928,330
Comisiones ganadas	13,499,845
Intereses pagados	(94,617,559)
Comisiones pagadas	(16,439,619)
Ingresos por servicios	32,413,069
Pagos operativos y empleados	(84,178,360)
Utilidades financieras, neto	(998,875)
Otros ingresos operacionales, neto	4,589,425
Otros ingresos no operacionales	20,878,554
Otros gastos	(6,211,886)
	60,862,924
Efectivo neto provisto por las actividades de operación antes de cambios en activos y pasivos operacionales	
	60,862,924
Cambios en activos y pasivos operacionales:	
Aumento/disminución en:	
Cartera de créditos	14,949,814
Cuentas por cobrar	7,818,144
Otros activos	(51,443,504)
Obligaciones con el público	(54,946,704)
Obligaciones inmediatas	(441,028)
Cuentas por pagar	(7,195,416)
Otros pasivos	1,146,508
	(29,249,262)
Efectivo neto utilizado en las actividades de operación	
	(29,249,262)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:	
Aumento/disminución en:	
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	(2,710,291)
Inversiones disponibles para la venta	26,332,303
Inversiones de disponibilidad restringida	23,741,881
Bienes adjudicados, neto	(24,011,256)
Adquisición de propiedades, muebles y equipos, neto	(9,269,589)
	14,083,048
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	
	14,083,048
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:	
Incremento de obligaciones financieras	44,519,588
	44,519,588
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	
	44,519,588
Incremento neto de los fondos disponibles	29,353,374
Fondos disponibles al inicio del año	355,352,306
	384,705,680
Fondos disponibles al final del año	384,705,680



 Clemente Tamariz
 Vicepresidente Ejecutivo
 Gerente General



 Vinicio Tello
 Contador General

Ver principales políticas contables y notas
a los estados financieros individuales.

BANCO DEL AUSTRO S.A.
CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO
PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN, ANTES
DE CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES
(Expresado en U.S. dólares)
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Por el año terminado en	Diciembre 31, 2023
Utilidad neta del ejercicio	16,279,317
Ajustes:	
Provisión para activos de riesgo	24,837,723
Depreciaciones y amortizaciones	10,206,785
Impuesto a la renta y participación de los trabajadores	9,539,100
Reverso de provisiones	(6,348,267)
Ganancia en valuación de inversiones	605,058
Valuación inversiones en acciones	8,817,408
Reverso otras provisiones	(3,074,200)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación antes de cambios en activos y pasivos operacionales	60,862,924



 Clemente Tamariz
 Vicepresidente Ejecutivo
 Gerente General



 Vinicio Tello
 Contador General

Ver principales políticas contables y notas
 a los estados financieros individuales.