

Banco del Austro S.A.

Balance General Individual

Al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en dólares de los E.U.A.)

Activos	Notas	2022
Fondos disponibles	3	355.352.306
Inversiones	4	326.703.151
Cartera de créditos	5	1.473.324.824
Deudores por aceptación		1.518.862
Cuentas por cobrar	6	41.249.981
Bienes realizables adjudicados por pago, arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	7	4.801.614
Propiedades, muebles y equipos	8	69.437.772
Otros activos	9	171.936.891
Total activos		2.444.325.401
Pasivos y Patrimonio de los socios		
Obligaciones con el público	11	1.999.724.105
Obligaciones inmediatas	12	2.432.692
Aceptaciones en circulación		1.518.860
Cuentas por pagar	13	43.797.127
Obligaciones financieras	14	155.230.032
Otros pasivos	15	6.635.069
Total pasivo		2.209.337.885
Patrimonio de los socios		
Capital Social		164.200.000
Reservas		28.242.328
Superávit por valuación		29.325.176
Resultados acumulados		13.220.012
Total patrimonio de los socios	16	234.987.516
Total Pasivo y Patrimonio de los socios		2.444.325.401
Cuentas contingentes	18	398.011.639
Cuentas de orden	19	8.703.444.729



Guillermo Talbot
Gerente General



Vinicio Tello
Contador General

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

Banco del Austro S.A.

Estado individual de resultados

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en dólares de los E.U.A.)

	Notas	2022
Intereses y descuentos ganados	21	181.252.743
Intereses causados	22	(77.925.494)
Margen neto de intereses		103.327.249
Comisiones ganadas	23	12.078.077
Ingresos por servicios		24.567.809
Comisiones causadas	24	(14.100.198)
Utilidades financieras		7.963.026
Pérdidas financieras	24	(17.967.571)
Margen bruto financiero		115.868.392
Provisiones para activos de riesgo	10	(30.897.845)
Margen neto financiero		84.970.547
Gastos de operación	25	(92.480.777)
Margen de intermediación		(7.510.230)
Otros ingresos operacionales		10.400.025
Otras pérdidas operaciones		(6.990.278)
Margen operacional		(4.100.483)
Otros ingresos	26	30.373.745
Otros gastos y pérdidas		(5.074.453)
Utilidad antes de participación de los empleados en las utilidades e impuesto a la renta		21.198.809
Participación de los empleados en las utilidades	13	(3.179.822)
Impuesto a la renta	17	(4.812.721)
Utilidad del ejercicio		13.206.266



Guillermo Talbot
Gerente General



Vinicio Tello
Contador General

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros


Banco del Austro S.A.

Estado individual de cambios en el patrimonio

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en dólares de los E.U.A.)

Nota	Capital social	Reservas			Resultados acumulados			Total	
		Reserva legal	Para aportes futuras capitalizaciones	A disposición de accionistas	Reserva por revalorización del patrimonio	Superávit por valuación	Resultados acumulados		Resultado del ejercicio
Saldos al 31 de diciembre de 2021	152,900,000	16,983,512	1,186	5,980,178	3,998,368	31,809,334	13,745	12,579,085	224,265,408
Transferencia a utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-	12,579,085	(12,579,085)	-
Apropiación de reserva legal	-	1,257,908	-	-	-	-	(1,257,908)	-	-
Transferencia a reserva para futuras capitalizaciones	-	-	11,321,176	-	-	-	(11,321,176)	-	-
Valuación inversiones en instrumentos financieros	-	-	-	-	-	(1,671,186)	-	-	(1,671,186)
Aumento de capital	11,300,000	-	(11,300,000)	-	-	-	-	-	-
Revalorización propiedades y equipos	-	-	-	-	-	(812,972)	-	-	(812,972)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	13,206,266	13,206,266
Saldos al 31 de diciembre de 2022	164,200,000	18,241,420	22,362	5,980,178	3,998,368	29,325,176	13,746	13,206,266	234,987,516



Guillermo Talbot
Gerente General



Vinicio Tello
Contador General

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

Banco del Austro S.A.

Estado individual de flujos del efectivo

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

(Expresado en dólares de los E.U.A.)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Intereses y descuentos ganados	21	159,447,652
Comisiones ganadas	23	12,078,077
Ingresos por servicios	23	24,567,809
Utilidades financieras		7,963,026
Pérdidas financieras, neto	24	(17,968,831)
Otros ingresos no operacionales, neto		5,514,847
Intereses causados	22	(58,183,112)
Comisiones causadas	24	(14,100,198)
Gastos de operación	25	(86,595,559)
Otras pérdidas operacionales		(6,990,278)
Otros gastos y pérdidas		(5,188,564)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios de activos y pasivos operacionales		20,544,869
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Aumento en cartera de créditos	5	(197,577,196)
Aumento en deudores por aceptación		(1,454,706)
Disminución en cuentas por cobrar	6	22,862,153
Aumento en otros activos	9	(60,357,956)
Aumento en obligaciones con el público	11	(52,790,121)
Disminución en otras cuentas por pagar	13	(34,872,136)
Disminución en obligaciones inmediatas	12	(1,759,854)
Aumento en aceptaciones en circulación		1,454,704
Aumento en otros pasivos	15	2,289,623
Efectivo neto utilizado en actividades de operación		(301,660,620)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Disminución en inversiones	4	221,281,308
Aumento por adiciones en propiedades y equipos	8	(16,287,723)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		204,993,585
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Incremento en obligaciones financieras	14	49,714,508
Efectivo neto provisto por actividades de financiación		49,714,508
Aumento neto en fondos disponibles		(46,952,527)
Fondos disponibles al comienzo del año		402,304,833
Fondos disponibles al final del año		355,352,306


Guillermo Talbot
Gerente General


Vinicio Tello
Contador General