

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

Balance General Individual

31 de diciembre de 2021

(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\$	402.304.833	Obligaciones con el público (nota 11):
Inversiones en valores, neto (nota 4)			546.031.501	Depósitos a la vista
Cartera de créditos (nota 5):				US\$ 1.041.667.105
Productivo	US\$		712.497.089	Depósitos a plazo
Consumo			562.447.374	247.008
Inmobiliario			54.731.220	Depósitos de garantía
Microcrédito			7.146.037	44.073.424
			<u>1.336.821.720</u>	
Menos reserva para posibles pérdidas sobre la cartera de créditos (nota 10)			(63.857.669)	Total obligaciones con el público
				2.052.514.226
Cartera de créditos, neta			1.272.964.051	Obligaciones inmediatas (nota 12)
				4.192.546
Deudores por aceptación			64.156	Aceptaciones en circulación
				64.156
Cuentas por cobrar, neto (nota 6)			48.907.865	Cuentas por pagar (nota 13)
				50.088.552
Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución, neto (nota 7)			7.980.949	Obligaciones financieras (nota 14)
				105.515.524
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 8)			55.339.011	Otros pasivos (nota 15)
				4.345.446
Otros activos, neto (nota 9)			<u>107.393.492</u>	Total pasivos
				2.216.720.450
Total activos		US\$	<u>2.440.985.858</u>	Patrimonio de los accionistas (nota 16):
Cuentas de orden deudoras (nota 19)		US\$	<u>397.797.118</u>	Capital acciones
				US\$ 152.900.000
				Reserva legal
				16.983.512
				Reserva especial
				5.981.364
				Reserva por revalorización del patrimonio
				3.998.367
				Superávit por valuación
				31.809.334
				Utilidades acumuladas
				<u>12.592.831</u>
				Total patrimonio de los accionistas
				<u>224.265.408</u>
				Total pasivos y patrimonio de los accionistas
				US\$ <u>2.440.985.858</u>
				Pasivos contingentes (nota 18)
				US\$ <u>352.311.150</u>
				Cuentas de orden acreedoras (nota 19)
				US\$ <u>7.721.118.618</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 2021

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

Intereses y descuentos ganados (nota 21)	US\$	160.941.510
Intereses causados (nota 22)		<u>(69.446.497)</u>
Margen neto de intereses		91.495.013
Comisiones ganadas (nota 23)		11.291.341
Ingresos por servicios (nota 23)		22.953.988
Comisiones causadas (nota 24)		<u>(13.224.387)</u>
Utilidades financieras		8.995.901
Pérdidas financieras		<u>(6.042.394)</u>
Margen bruto financiero		115.469.462
Provisiones para activos de riesgo (nota 10)		<u>(25.052.533)</u>
Margen neto financiero		90.416.929
Gastos de operación (nota 25)		<u>(86.280.785)</u>
Margen de Intermediación		4.136.144
Otros ingresos operacionales		6.699.747
Otras pérdidas operacionales		<u>(3.754.333)</u>
Margen operacional		7.081.558
Otros ingresos (nota 26)		20.055.699
Otros gastos y perdidas (nota 26)		<u>(6.181.162)</u>
Utilidad antes de la participación de los empleados en las utilidades e impuesto a la renta		20.956.095
Participación de los empleados en las utilidades (nota 13)		<u>(3.143.414)</u>
Utilidad antes del impuesto a la renta		17.812.681
Impuesto a la renta (nota 17)		<u>(5.233.596)</u>
Utilidad neta	US\$	<u>12.579.085</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 2021

(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 2020		146.000.000	16.217.284	5.138	5.980.178	3.998.368	18.939.770	7.676.022	198.816.760
Utilidad neta		-	-	-	-	-	-	12.579.085	12.579.085
Aumento de capital (nota 16)		6.900.000	-	(6.900.000)	-	-	-	-	-
Transferencia a reserva legal		-	766.228	-	-	-	-	(766.228)	-
Transferencia a reserva para futuras capitalizaciones		-	-	6.896.048	-	-	-	(6.896.048)	-
Superavit por valuación de inmuebles		-	-	-	-	-	9.083.769	176.320	9.260.089
Liquidación depreciación revalorización Inmuebles		-	-	-	-	-	-	(176.320)	(176.320)
Superavit por valuación en inversiones en acciones		-	-	-	-	-	3.721.758	-	3.721.758
Superavit por valuación de instrumentos financieros		-	-	-	-	-	64.037	-	64.037
Saldos al 31 de diciembre de 2021		<u>152.900.000</u>	<u>16.983.512</u>	<u>1.186</u>	<u>5.980.178</u>	<u>3.998.368</u>	<u>31.809.334</u>	<u>12.592.831</u>	<u>224.265.409</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 Flujos de Efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2021

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

Flujo de efectivo de las actividades de operación:		
Intereses ganados	US\$	160.941.510
Comisiones ganadas		11.291.341
Intereses pagados		(69.446.497)
Comisiones pagadas		(13.224.387)
Ingresos por servicios		22.953.988
Pagos operativos y a empleados		(89.307.951)
Utilidades financieras, neto		(800.826)
Otros ingresos operacionales neto		2.084.041
Otros ingresos no operacionales neto		9.765.061
Otros gastos		(6.181.162)
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación antes de cambios en activos y pasivos operacionales		<u>28.075.118</u>
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Cartera de créditos		(239.340.497)
Cuentas por cobrar		(4.589.743)
Otros activos		(15.866.026)
Obligaciones con el público		276.771.434
Obligaciones inmediatas		(300.265)
Cuentas por pagar		8.284.838
Otros pasivos		(3.831.564)
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación		<u>49.203.295</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Adquisición de de inversiones a valor razonable con cambios en resultados		(259.299.364)
Recuperaciones de inversiones a valor razonable con cambios en resultados		195.000.000
Adquisición de de inversiones disponibles para la venta		(646.406.163)
Recuperaciones de inversiones disponibles para la venta		549.905.580
Adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento y de disponibilidad restringida		(42.364.348)
Recuperaciones de inversiones mantenidas hasta el vencimiento y de disponibilidad restringida		20.908.112
Bienes Adjudicados		5.445.062
Propiedad planta y equipo		(16.675.591)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		<u>(193.486.712)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:		
Incremento de obligaciones financieras		85.000.000
Pago de obligaciones financieras		(1.179.798)
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento		<u>83.820.202</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(60.463.215)
Fondos disponibles al inicio del año		<u>462.768.048</u>
Fondos disponibles al final del año	US\$	<u>402.304.833</u>

Banco del Austro S. A.

Estado Individual de Flujos de Efectivo, Continuación

Año terminado el 31 de diciembre de 2021

(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\$	12.579.085
Provisión para activos de riesgo (nota 10)		25.052.533
Depreciaciones y amortizaciones		5.125.410
Utilidad en valuación de acciones y participaciones		(14.906.343)
Cambios en activos y pasivos:		
Incremento en cuentas por cobrar y otros activos		(280.700.010)
Incremento en cuentas por pagar		280.924.443
Efectivo neto proveniente de actividades de operación, antes de cambios en activos y pasivos operacionales	US\$	<u>28.075.118</u>



Guillermo Talbot  
Gerente General



Vinicio Tello  
Contador General

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros individuales.