RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO FRENTE A LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

31 DE DICIEMBRE DE 2023

banco del austro

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

FORMULARIO 229

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

EN U.S. DOLARES

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DEL AUSTRO S.A.
CODIGO DE LA ENTIDAD: 1004
FECHA AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO		DESCRIPCION	VALOR
31		Capital social	176.100.000,00
3201		Prima en colocación de acciones	-
3301		Reserva legal	19.562.047,32
330310		Reservas especiales - Para futuras capitalizaciones	8.004,07
34		Otros aportes patrimoniales	-
340210	-	Donaciones - En bienes	-
3490	-	Otros [1]	-
2608		Préstamos subordinados	-
3602	-	Pérdidas acumuladas [1]	-
5 - 4 [6]		Ingresos menos gastos [6] [1]	-
3604	-	Pérdida del ejercicio [1] [5]	-
2802		Aportes para futuras capitalizaciones [2]	-
190530	-	Plusvalía mercantil [1]	-
3202	-	Descuento en colocación de acciones [1]	-

A	PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	195.670.051,39

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

CODIGO		DESCRIPCION	VALOR
2801		30% Obligaciones convertibles [3]	7.035.232,98
2803		Deuda subordinada a plazo [4]	-
3303		Reservas especiales	5.988.182,08
330310	-	Reservas especiales-Para futuras capitalizaciones	(8.004,07)
3305		50% Reservas por revalorización del patrimonio	1.999.183,73
3310		45% Reservas por resultados no operativos	-
35		45% Superávit por valuaciones	13.517.258,57
3603		Utilidad del ejercicio [5]	16.279.316,22
3601		Utilidades o excedentes acumulados	94.308,30
5 - 4		Ingresos menos gastos [6]	-
149989	-	Provisión genérica voluntaria [7]	223.951,66
2912		Otros pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) [8]	-
1613	-	Dividendos pagados por anticipado.	-
		Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones y [1] [9]	-
		El saldo del Grupo 37 "Desvalorización del patrimonio", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorías interna o externa de la entidad. [1] [9]	-
		Adicionalmente, el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones de los numerales 2 y 3 del artículo 255 del Código Orgánico Monetario y Financiero; o, los que por cualquier causa determine como no imputables a patrimonio técnico la Superintendencia de Bancos. [1] [9]	-

B	PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	45.129.429,47

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	240.799.480,86

MENOS:

El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior.	-
Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran, de subsidiarias y afiliadas sujetas a régimen de PT.	-
El valor total que corresponde a la suma del capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo, de las instituciones subsidiarias o afiliadas sujetas a régimen de patrimonio técnico.	-
Las inversiones que registren las subsidiarias en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en susbsidiaria o afiliada de dicha institución.	-
Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", que correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.	-
La capitalización de bonos o títulos valores representativos de deuda pública.	-
Se deducirá del patrimonio técnico total de la matriz, el capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior; y, además, el capital invertido, esto es, el valor de su participación en el capital pagado mas las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo, en una institución subsidiaria o afiliada.	6.652.563,95
Intereses por cobrar, para entidades que se encuentren bajo el "Programa de Adecuación de Ingresos o de Ajuste Financiero" por disposición de la Superintendencia de Bancos.	-
D DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	**6.652.563,95**

E = C - D	**PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO**	**234.146.916,91**

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0.00	-
Activos ponderados con 0.10	4.098.177,50
Activos ponderados con 0.20	12.274.143,18
Activos ponderados con 0.40	1.768.553,34
Activos ponderados con 0.50	30.275.342,99
Activos ponderados con 1.00	1.865.824.066,54
Activos ponderados con 2.00	
F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	**1.914.240.283,55**

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	172.281.625,52
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	61.865.291,39
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	117.989.368,22

Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	12,23%
Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	7,94%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	31,07%