



**INFORME**  
**ECONÓMICO FINANCIERO**  
31 DE MARZO DE 2024



## Balance General

AL 31 DE MARZO DE 2024

| BALANCE GENERAL COMPARATIVO                                                    | BANCO DEL AUSTRO |                  | SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|--------------------|
|                                                                                | DIC-23           | MAR-24           | DIC-23                     | MAR-24             |
| (En miles de dólares)                                                          |                  |                  |                            |                    |
| <b>ACTIVO</b>                                                                  |                  |                  |                            |                    |
| FONDOS DISPONIBLES                                                             | 384.706          | 339.003          | 8.314.060                  | 7.470.806          |
| OPERACIONES INTERBANCARIAS                                                     | -                | -                | -                          | -                  |
| INVERSIONES                                                                    | 280.476          | 283.083          | 8.513.852                  | 8.982.056          |
| CARTERA DE CRÉDITOS                                                            | 1.443.284        | 1.428.942        | 39.280.821                 | 39.751.294         |
| CARTERA DE CRÉDITOS CONSUMO                                                    | 786.636          | 809.692          | 17.351.859                 | 17.718.141         |
| CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO                                               | 64.352           | 61.875           | 2.612.632                  | 2.620.288          |
| CARTERA DE CRÉDITOS MICROEMPRESA                                               | 6.661            | 6.763            | 3.383.738                  | 3.462.824          |
| CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO                                                  | 642.711          | 609.543          | 18.528.638                 | 18.698.389         |
| CARTERA DE INVERSION PUBLICA                                                   | -                | -                | 252.428                    |                    |
| (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)                                        | (57.076)         | (58.931)         | (2.848.473)                | (2.988.336)        |
| DEUDORES POR ACEPTACIONES                                                      | 242              | -                | 50.121                     | 47.590             |
| CUENTAS POR COBRAR                                                             | 43.532           | 50.103           | 832.773                    | 912.781            |
| BIENES REALIZABLES, ADJUD. POR PAGO, DE ARREN. MERC. Y NO UTIL. POR LA INSTIT. | 28.207           | 27.832           | 132.204                    | 137.171            |
| PROPIEDADES Y EQUIPO                                                           | 72.742           | 71.309           | 815.014                    | 803.268            |
| OTROS ACTIVOS                                                                  | 236.568          | 256.577          | 2.819.751                  | 2.996.840          |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                            | <b>2.489.758</b> | <b>2.456.850</b> | <b>60.758.596</b>          | <b>61.101.806</b>  |
| <b>PASIVO</b>                                                                  |                  |                  |                            |                    |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO                                                    | 2.054.671        | 2.022.085        | 46.232.394                 | 46.209.676         |
| OPERACIONES INTERBANCARIAS                                                     | -                | -                | -                          | -                  |
| OBLIGACIONES INMEDIATAS                                                        | 2.874            | 2.097            | 209.030                    | 318.484            |
| ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN                                                    | 242              | -                | 50.121                     | 47.590             |
| CUENTAS POR PAGAR                                                              | 56.677           | 57.903           | 2.424.444                  | 2.483.138          |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                                                       | 110.710          | 105.232          | 3.872.255                  | 4.026.946          |
| VALORES EN CIRCULACIÓN                                                         | -                | -                | 386.310                    | 377.788            |
| OBLIGACIONES CONV. EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN            | 7.035            | 8.903            | 609.496                    | 615.995            |
| OTROS PASIVOS                                                                  | 5.489            | 8.177            | 268.416                    | 430.925            |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                                            | <b>2.237.697</b> | <b>2.204.396</b> | <b>54.052.466</b>          | <b>54.510.542</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                              |                  |                  |                            |                    |
| CAPITAL SOCIAL                                                                 | 176.100          | 176.100          | 4.562.169                  | 4.601.970          |
| PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES                                    | -                | -                | 1.105                      | 1.105              |
| RESERVAS                                                                       | 29.549           | 29.549           | 1.063.755                  | 1.439.725          |
| OTROS APORTES PATRIMONIALES                                                    | -                | -                | 1.654                      | 1.657              |
| SUPERÁVIT POR VALUACIONES                                                      | 30.038           | 28.363           | 301.061                    | 324.305            |
| RESULTADOS                                                                     | 16.374           | 18.442           | 776.386                    | 222.502            |
| DESVALORIZACION DEL PATRIMONIO                                                 | -                | -                | -                          | -                  |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                                        | <b>252.061</b>   | <b>252.454</b>   | <b>6.706.130</b>           | <b>6.591.264</b>   |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                               | <b>2.489.758</b> | <b>2.456.850</b> | <b>60.758.596</b>          | <b>61.101.806</b>  |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES</b>                                                    | <b>459.976</b>   | <b>469.924</b>   | <b>20.008.081</b>          | <b>20.082.834</b>  |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                                        | <b>7.995.306</b> | <b>7.991.389</b> | <b>151.901.428</b>         | <b>153.886.997</b> |



## Estado de Pérdidas y Ganancias

AL 31 DE MARZO DE 2024

| ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS COMPARATIVO | BANCO DEL AUSTRO |               | SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS |                  |
|--------------------------------------------|------------------|---------------|----------------------------|------------------|
|                                            | DIC-23           | MAR-24        | DIC-23                     | MAR-24           |
| (En miles de dólares)                      |                  |               |                            |                  |
| <b>INGRESOS</b>                            |                  |               |                            |                  |
| INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS             | 191.928          | 50.431        | 4.972.194                  | 1.340.576        |
| INTERESES CAUSADOS                         | 94.618           | 26.613        | 2.045.681                  | 613.084          |
| <b>MARGEN NETO INTERESES</b>               | <b>97.311</b>    | <b>23.818</b> | 2.926.513                  | <b>727.492</b>   |
| COMISIONES GANADAS                         | 13.500           | 2.829         | 408.196                    | 101.396          |
| INGRESOS POR SERVICIOS                     | 32.413           | 8.348         | 956.485                    | 244.797          |
| COMISIONES CAUSADAS                        | 16.440           | 4.133         | 141.322                    | 28.558           |
| UTILIDADES FINANCIERAS                     | 11.181           | 2.207         | 297.342                    | 73.035           |
| PÉRDIDAS FINANCIERAS                       | 12.180           | 1.794         | 119.889                    | 19.678           |
| <b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>             | <b>125.785</b>   | <b>31.276</b> | 4.327.325                  | <b>1.098.483</b> |
| PROVISIONES                                | 24.838           | 7.966         | 1.344.988                  | 334.687          |
| <b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>              | <b>100.947</b>   | <b>23.309</b> | 2.982.336                  | <b>763.797</b>   |
| GASTOS DE OPERACIÓN                        | 94.385           | 23.601        | 2.378.052                  | 603.100          |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>            | <b>6.562</b>     | <b>(292)</b>  | 604.284                    | <b>160.696</b>   |
| OTROS INGRESOS OPERACIONALES               | 4.782            | 1.721         | 237.820                    | 61.933           |
| OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES               | 192              | 45            | 118.817                    | 47.411           |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                  | <b>11.152</b>    | <b>1.384</b>  | 723.287                    | <b>175.218</b>   |
| OTROS INGRESOS                             | 20.879           | 4.848         | 429.714                    | 100.742          |
| OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                    | 6.212            | 2.684         | 65.741                     | 54.024           |
| <b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>         | <b>25.818</b>    | <b>3.548</b>  | 1.087.259                  | <b>221.936</b>   |
| IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS      | 9.539            | 1.479         | 349.751                    | 76.933           |
| <b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>              | <b>16.279</b>    | <b>2.068</b>  | <b>737.508</b>             | <b>145.003</b>   |



## Patrimonio Técnico

AL 31 DE MARZO DE 2024

### PATRIMONIO TÉCNICO

| (En dólares)                                       | BANCO DEL AUSTRO   |                    | SISTEMA DE BANCOS PRIVADOS |                      |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|----------------------|
|                                                    | DIC-23             | MAR-24             | DIC-23                     | MAR-24               |
| TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO                  | 195.670.051        | 195.670.051        | 5.453.663.491              | 5.880.784.024        |
| TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO                | 45.129.429         | 47.277.239         | 1.994.154.168              | 1.371.320.842        |
| <b>TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO</b>                    | <b>240.799.481</b> | <b>242.947.290</b> | <b>7.447.817.659</b>       | <b>7.252.104.866</b> |
| DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL            | 6.652.564          | 6.711.649          | 579.890.219                | 587.915.934          |
| <b>PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO</b>              | <b>234.146.917</b> | <b>236.235.641</b> | <b>6.867.927.440</b>       | <b>6.664.188.932</b> |
| TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO | 1.914.240.284      | 1.931.950.020      | 49.814.073.837             | 50.589.523.428       |
| <b>INDICE DE PATRIMONIO TÉCNICO</b>                | <b>12,23%</b>      | <b>12,23%</b>      | <b>13,79%</b>              | <b>13,17%</b>        |
| <b>PTC2/PTC1</b>                                   | <b>23,06%</b>      | <b>24,16%</b>      | <b>36,57%</b>              | <b>23,32%</b>        |

BANCO DEL AUSTRO



## Indicadores

AL 31 DE MARZO DE 2024

### INDICADORES FINANCIEROS

|                                                          | BANCO   |         | SISTEMA DE BANCOS<br>PRIVADOS |         |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|-------------------------------|---------|
|                                                          | DIC-23  | MAR-24  | DIC-23                        | MAR-24  |
| <b>1. CAPITAL</b>                                        |         |         |                               |         |
| SOLVENCIA                                                | 12,23%  | 12,23%  | 13,79%                        | 13,17%  |
| COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS                         | 77,84%  | 71,96%  | 536,10%                       | 424,49% |
| PAT. TÉCNICO SECUNDARIO / PAT. TÉCNICO PRIMARIO          | 23,06%  | 24,16%  | 36,57%                        | 23,32%  |
| <b>2. CALIDAD DE ACTIVOS</b>                             |         |         |                               |         |
| MOROSIDAD                                                |         |         |                               |         |
| MOROSIDAD DE CREDITO PRODUCTIVO                          | 0,31%   | 0,38%   | 1,09%                         | 1,34%   |
| MOROSIDAD DE CRÉDITO DE CONSUMO                          | 6,09%   | 6,47%   | 4,81%                         | 5,25%   |
| MOROSIDAD DE CRÉDITO INMOBILIARIO                        | 2,64%   | 3,50%   | 2,91%                         | 3,14%   |
| MOROSIDAD DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO                     | 24,38%  | 29,52%  | 6,64%                         | 7,18%   |
| MOROSIDAD DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL       | 0,00%   | 0,00%   | 13,73%                        | 8,32%   |
| MOROSIDAD DE CRÉDITO EDUCATIVO                           | 0,00%   | 0,00%   | 4,82%                         | 4,45%   |
| MOROSIDAD DE CRÉDITO INVERSIÓN PÚBLICA                   | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%                         | 0,00%   |
| MOROSIDAD TOTAL                                          | 3,55%   | 3,96%   | 3,20%                         | 3,56%   |
| <b>COBERTURA DE LA CARTERA</b>                           |         |         |                               |         |
| COBERTURA CARTERA PRODUCTIVO                             | 582,37% | 510,53% | 522,49%                       | 442,94% |
| COBERTURA CARTERA DE CONSUMO                             | 87,66%  | 82,84%  | 142,58%                       | 137,13% |
| COBERTURA CARTERA INMOBILIARIA                           | 92,51%  | 83,56%  | 196,14%                       | 175,74% |
| COBERTURA CARTERA DE MICROCRÉDITO                        | 85,41%  | 77,21%  | 147,52%                       | 136,28% |
| COBERTURA CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO   | 0,00%   | 0,00%   | 91,84%                        | 110,10% |
| COBERTURA CARTERA EDUCATIVO                              | 0,00%   | 0,00%   | 72,10%                        | 74,04%  |
| COBERTURA CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA                   | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%                         | 0,00%   |
| COBERTURA CARTERA REFINANCIADA                           | 130,58% | 130,44% | 99,62%                        | 87,95%  |
| COBERTURA CARTERA REESTRUCTURADA                         | 128,60% | 129,08% | 159,29%                       | 154,31% |
| COBERTURA TOTAL CARTERA                                  | 107,15% | 100,12% | 211,09%                       | 196,25% |
| <b>3. MANEJO ADMINISTRATIVO</b>                          |         |         |                               |         |
| ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO                  | 98,10%  | 97,43%  | 127,52%                       | 126,08% |
| GASTOS DE OPERACIÓN / MARGEN NETO FINANCIERO             | 93,50%  | 101,25% | 79,74%                        | 78,96%  |
| GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO PROMEDIO                     | 1,32%   | 1,33%   | 1,31%                         | 1,28%   |
| GASTOS DE OPERACIÓN / TOTAL ACTIVO PROMEDIO              | 3,92%   | 3,84%   | 4,09%                         | 3,98%   |
| <b>4. RENTABILIDAD</b>                                   |         |         |                               |         |
| ROE: RENDIMIENTO / PATRIMONIO                            | 6,89%   | 3,29%   | 12,36%                        | 8,78%   |
| ROA: RENDIMIENTO OPERATIVO / ACTIVO                      | 0,68%   | 0,34%   | 1,27%                         | 0,96%   |
| RENDIMIENTO CARTERA PRODUCTIVA                           | 8,82%   | 9,21%   | 8,65%                         | 9,33%   |
| RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CONSUMO                     | 14,88%  | 14,88%  | 13,94%                        | 13,74%  |
| RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIA                         | 10,40%  | 10,35%  | 9,72%                         | 9,75%   |
| RENDIMIENTO CARTERA DE MICROCRÉDITO                      | 18,30%  | 18,70%  | 18,81%                        | 18,77%  |
| RENDIMIENTO CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO | 0,00%   | 0,00%   | 21,87%                        | 16,01%  |
| RENDIMIENTO CARTERA EDUCATIVA                            | 0,00%   | 0,00%   | 8,76%                         | 8,57%   |
| RENDIMIENTO CARTERA INVERSIÓN PÚBLICA                    | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%                         | 0,00%   |
| RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA                         | 11,83%  | 11,02%  | 10,12%                        | 11,18%  |
| RENDIMIENTO CARTERA REESTRUCTURADA                       | 18,05%  | 19,89%  | 15,87%                        | 14,84%  |
| RENDIMIENTO CARTERA TOTAL                                | 12,12%  | 12,70%  | 11,88%                        | 12,17%  |
| <b>LIQUIDEZ</b>                                          |         |         |                               |         |
| FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO       | 26,23%  | 25,48%  | 24,13%                        | 22,39%  |