



BANCO ABANK, S.A.
Estado de Situación Financiera
Saldos al 31 de Julio 2024

(Cifras expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

Activo

Efectivo y equivalentes de efectivo	USD\$	22,479,574.4
Instrumentos financieros de inversión (neto)		26,290,641.8
Cartera de créditos (neta)		122,854,083.0
Cuentas por cobrar (neto)		4,439,876.6
Activos físicos e intangibles (neto)		8,867,579.5
Otros Activos		6,430,331.3
Total Activos	USD\$	<u>191,362,086.6</u>

Pasivo

Pasivos financieros a costo amortizado (neto):

Depósitos	USD\$	129,342,518.5
Operaciones con pacto de retrocompra		4,219,587.7
Préstamos		11,139,275.6
Títulos de emisión propia		8,340,190.4
Obligaciones a la vista		165,209.9
Cuentas por pagar		3,644,716.9
Provisiones		334,495.9
Otros pasivos		560,707.5
Total Pasivos		<u>157,746,702.5</u>

Patrimonio neto

Capital Social pagado		23,643,700.0
Reservas		3,942,139.5
Resultados por aplicar		2,841,935.6
Patrimonio restringido		3,187,609.0

Total patrimonio		<u>33,615,384.1</u>
Total Pasivo y Patrimonio	USD\$	<u>191,362,086.6</u>

Juan Carlos Lima
Representante Legal

Walter Piche
Contador General



BANCO ABANK, S.A.
Estado de Resultados Integral
Por el Periodo del 01 de Enero al 31 de Julio de 2024
(Cifras expresadas en Dólares de los Estados Unidos de América)

	USD\$
Ingresos por intereses	
Activos financieros a costo amortizado	1,759,500.62
Cartera de préstamos	23,304,638.28
Otros ingresos por intereses	67.86
	<u>25,064,206.76</u>
Gastos por intereses	
Depósitos	(4,373,409.08)
Títulos de emisión propia	(332,196.00)
Préstamos	(395,056.39)
Otros gastos por intereses	(79,943.76)
	<u>(5,180,605.23)</u>
Ingresos por intereses netos	19,883,601.53
Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	<u>(14,550,007.87)</u>
Ingresos intereses, después de cargos por deterioro	5,333,593.66
Ingresos por comisiones y honorarios	694,640.08
Gastos por comisiones y honorarios	<u>(289,010.76)</u>
Ingresos por comisiones y honorarios, netos	5,739,222.98
Ganancia por venta o desappropriación de instrumentos financieros a costo amortizado, neto	192,000.00
Otros ingresos financiero	<u>6,039,536.42</u>
Total ingresos netos	11,970,759.40
Gastos de administración	
Gastos de funcionarios y empleados	(5,511,989.95)
Gastos generales	(4,936,549.56)
Gastos de depreciación y amortización	(862,846.44)
Total Gastos de administración	<u>(11,311,385.95)</u>
Utilidad antes de impuesto	659,373.45
Gastos por impuestos sobre las ganancias	<u>-</u>
Utilidad del ejercicio	659,373.45

Juan Carlos Lima
Representante Legal

Walter Piche
Contador General