



**Austrobank Overseas (Panamá), S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION DE Diciembre 2001 Y 2002**

Date: 2/05/03

Descripcion	Absoluto	%	2002												
			2001	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			12	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
			Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
ACTIVOS LIQUIDOS	-6.524.070,75	-37,93	17.202.196,61	17.681.129,56	21.434.851,05	21.508.996,75	18.851.648,45	18.967.340,14	19.663.615,00	20.662.248,12	16.317.434,55	13.589.072,85	12.224.751,62	11.209.033,94	10.678.125,86
Depositos Locales en Bancos	2.357.153,74	634,88	371.273,22	331.505,29	8.053.088,28	7.017.649,10	4.087.747,35	4.061.823,56	7.125.674,50	10.091.121,77	6.596.497,04	5.125.871,13	3.409.760,43	3.245.323,40	2.728.426,96
A la Vista	457.153,74	123,13	371.273,22	331.505,29	7.953.088,28	225.240,47	299.747,35	269.045,56	774.006,81	791.121,77	696.497,04	725.871,13	809.760,43	745.323,40	828.426,96
A Plazo	1.900.000,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	6.792.408,63	3.788.000,00	3.792.778,00	6.351.667,69	9.300.000,00	5.900.000,00	4.400.000,00	2.600.000,00	2.500.000,00	1.900.000,00
Depositos Extranjeros en Bancos	-8.881.224,49	-52,77	16.830.423,39	17.349.124,27	13.381.262,77	14.490.847,65	14.763.401,10	14.905.016,58	12.537.440,50	10.570.626,35	9.720.437,51	8.462.701,72	8.814.491,19	7.963.210,54	7.949.198,90
A la Vista	47.818,74	23,75	201.380,16	461.654,35	291.947,31	353.489,03	341.949,06	256.269,08	421.128,41	666.482,75	282.271,02	205.618,72	244.278,19	163.210,54	249.198,90
A Plazo	-8.929.043,23	-53,70	16.629.043,23	16.887.469,92	13.089.315,46	14.137.358,62	14.421.452,04	14.648.747,50	12.116.312,09	9.904.143,60	9.438.166,49	8.257.083,00	8.570.213,00	7.800.000,00	7.700.000,00
Otros	0,00	0,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
CARTERA CREDITICIA	7.316.797,76	146,13	5.007.177,13	5.039.827,51	4.556.798,34	4.025.591,66	4.030.547,10	4.092.056,91	8.246.529,99	8.182.467,29	10.533.705,13	11.952.778,35	12.598.508,48	12.526.223,83	12.323.974,89
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	7.316.797,76	146,13	5.007.177,13	5.039.827,51	4.556.798,34	4.025.591,66	4.030.547,10	4.092.056,91	8.246.529,99	8.182.467,29	10.533.705,13	11.952.778,35	12.598.508,48	12.526.223,83	12.323.974,89
INVERSIONES EN VALORES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OTROS ACTIVOS	31.293.939,57	1.267,63	2.468.701,88	3.298.990,11	2.255.632,25	2.071.566,40	2.230.532,50	3.559.932,50	4.349.302,98	8.067.663,67	11.895.186,82	19.282.547,11	25.160.566,24	31.184.940,22	33.762.641,45
Locales	-12.487,33	-4,34	287.774,42	314.709,91	311.141,55	312.699,90	308.905,31	308.424,37	591.370,83	296.642,68	291.076,54	297.142,12	295.088,46	284.093,73	275.287,09
Extranjero	31.306.426,90	1.435,46	2.180.927,46	2.984.280,20	1.944.490,70	1.758.866,50	1.921.627,19	3.251.508,13	3.757.932,15	7.771.020,99	11.604.110,28	18.985.404,99	24.865.477,78	30.900.846,49	33.487.354,36
TOTAL DE ACTIVOS	32.086.666,58	130,02	24.678.075,62	26.019.947,18	28.247.281,64	27.606.154,81	25.112.728,05	26.619.329,55	32.259.447,97	36.912.379,08	38.746.326,50	44.824.398,31	49.983.826,34	54.920.197,99	56.764.742,20
DEPOSITOS	1.581.541,21	8,64	18.312.265,64	18.859.981,15	22.006.585,76	21.833.620,02	18.924.852,55	19.261.006,05	24.643.656,75	25.194.558,16	24.231.312,93	22.751.027,19	22.364.584,46	20.804.322,65	19.893.806,85
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Oficiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Particulares	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Ahorros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extranjero	1.581.541,21	8,64	18.312.265,64	18.859.981,15	22.006.585,76	21.833.620,02	18.924.852,55	19.261.006,05	24.643.656,75	25.194.558,16	24.231.312,93	22.751.027,19	22.364.584,46	20.804.322,65	19.893.806,85
Oficiales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Particulares	3.806.541,21	38,02	10.012.265,64	10.559.981,15	10.906.585,76	10.133.620,02	16.624.852,55	16.961.006,05	18.068.656,75	18.619.558,16	17.842.580,22	16.662.294,48	16.243.574,63	14.729.322,65	13.818.806,85
A la Vista	6.155,85	134,97	4.560,83	3.690,53	3.379,66	38.782,30	28.487,88	18.426,00	29.986,61	31.225,17	34.363,54	91.702,14	22.430,83	41.447,15	10.716,68
A Plazo	3.800.385,36	37,97	10.007.704,81	10.556.290,62	10.903.206,10	10.094.837,72	16.596.364,67	16.942.580,05	18.038.670,14	18.588.332,99	17.808.216,68	16.570.592,34	16.221.143,80	14.687.875,50	13.808.090,17
De Ahorro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
De Bancos	-2.225.000,00	-26,81	8.300.000,00	8.300.000,00	11.100.000,00	11.700.000,00	2.300.000,00	2.300.000,00	6.575.000,00	6.575.000,00	6.388.732,71	6.088.732,71	6.121.009,83	6.075.000,00	6.075.000,00
A la Vista	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A Plazo	-2.225.000,00	-26,81	8.300.000,00	8.300.000,00	11.100.000,00	11.700.000,00	2.300.000,00	2.300.000,00	6.575.000,00	6.575.000,00	6.388.732,71	6.088.732,71	6.121.009,83	6.075.000,00	6.075.000,00
OBLIGACIONES	-5.602,42	-100,00	5.602,42	1.540.016,85	1.860,04	2.421,59	63.909,86	1.169,44	0,00	0,00	10.551,79	1.952,53	17.933,94	145.427,99	0,00



**Austrobank Overseas (Panamá), S.A.**  
**BALANCE DE SITUACION DE Diciembre 2001 Y 2002**

Date: 2/05/03

Descripcion	Absoluto	%	2002												
			2001	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			12	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Locales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	145.427,99	0,00
Extranjero	-5.602,42	-100,00	5.602,42	1.540.016,85	1.860,04	2.421,59	63.909,86	1.169,44	0,00	0,00	10.551,79	1.952,53	17.933,94	0,00	0,00
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>29.649.854,15</b>	<b>1.216,54</b>	<b>2.437.223,16</b>	<b>1.762.138,63</b>	<b>2.454.945,71</b>	<b>2.050.548,66</b>	<b>2.398.989,13</b>	<b>3.614.402,97</b>	<b>3.869.192,99</b>	<b>7.880.776,24</b>	<b>10.465.727,02</b>	<b>17.804.954,42</b>	<b>23.151.466,00</b>	<b>29.338.723,18</b>	<b>32.087.077,31</b>
Locales	-659.556,08	-95,20	692.795,40	41.183,52	42.292,85	41.592,38	39.409,69	38.836,76	41.431,69	40.077,35	41.231,67	41.944,83	44.093,52	41.163,48	33.239,32
Extranjero	30.309.410,23	1.737,50	1.744.427,76	1.720.955,11	2.412.652,86	2.008.956,28	2.359.579,44	3.575.566,21	3.827.761,30	7.840.698,89	10.424.495,35	17.763.009,59	23.107.372,48	29.297.559,70	32.053.837,99
<b>PATRIMONIO</b>	<b>860.873,64</b>	<b>21,94</b>	<b>3.922.984,40</b>	<b>3.857.810,55</b>	<b>3.783.890,13</b>	<b>3.719.564,54</b>	<b>3.724.976,51</b>	<b>3.742.751,09</b>	<b>3.746.598,23</b>	<b>3.837.044,68</b>	<b>4.038.734,76</b>	<b>4.266.464,17</b>	<b>4.449.841,94</b>	<b>4.631.724,17</b>	<b>4.783.858,04</b>
Capital	0,00	0,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00
Reservas de Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otras Reservas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utilidad de Periodos Anteriores	219.015,27	31,11	703.969,13	922.984,40	922.984,40	922.984,40	922.984,40	922.984,40	922.984,40	922.984,40	922.984,40	922.984,40	922.984,40	922.984,40	922.984,40
Utilidad de Periodo	641.858,37	293,07	219.015,27	-65.173,85	-139.094,27	-203.419,86	-198.007,89	-180.233,31	-176.386,17	-85.939,72	115.750,36	343.479,77	526.857,54	708.739,77	860.873,64
Ganancia o Perdida en Valores Disponible para la Venta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>32.086.666,58</b>	<b>130,02</b>	<b>24.678.075,62</b>	<b>26.019.947,18</b>	<b>28.247.281,64</b>	<b>27.606.154,81</b>	<b>25.112.728,05</b>	<b>26.619.329,55</b>	<b>32.259.447,97</b>	<b>36.912.379,08</b>	<b>38.746.326,50</b>	<b>44.824.398,31</b>	<b>49.983.826,34</b>	<b>54.920.197,99</b>	<b>56.764.742,20</b>