



**Balance consolidado y condensado  
(en USD DÓLARES)**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DIC-23	DIC-22	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DIC-23	DIC-22
1	ACTIVO			2	PASIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES	169,370,124.00	168,944,551.32	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	918,754,093.57	877,311,172.54
1101	Caja	27,797,587.96	26,377,564.04	2101	Depósitos a la vista	433,453,201.86	420,339,345.36
1102	Depósitos para encaje	37,114,490.82	40,702,075.58	2102	Operaciones de reporto	0.00	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	94,672,341.70	93,693,693.16	2103	Depósitos a plazo	452,970,436.85	424,225,413.27
1104	Efectos de cobro inmediato	3,108,967.63	4,065,614.08	210305	De 1 a 30 días	69,776,361.07	82,184,817.58
1105	Remesas en tránsito	6,676,735.89	4,105,604.46	210310	De 31 a 90 días	117,364,365.81	101,169,279.80
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00	210315	De 91 a 180 días	114,404,587.08	109,818,721.25
13	INVERSIONES	185,753,903.09	173,751,133.26	210320	De 181 a 360 días	143,228,846.30	112,585,749.68
1302	Avalorable hasta su vencimiento en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	1,104,896.32	0.00	210325	De más de 361 días	8,196,276.59	18,466,844.96
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	35,538,917.85	61,384,893.91	2105	Depósitos restringidos	32,330,454.86	32,746,413.91
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	73,103,707.16	35,918,332.57	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00	0.00	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	2,298,746.20	1,807,497.46
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	66,788,463.43	75,121,981.47	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	520,063.91	2,425,150.24
1307	De disponibilidad restringida	9,217,918.33	1,360,698.22	25	CUENTAS POR PAGAR	24,258,043.96	22,301,984.96
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	-34,772.91	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	56,989,237.49	27,000,000.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	690,459,335.42	620,524,259.22	27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00	0.00
1401	Cartera de créditos productivo por vencer	415,431,969.84	394,822,470.90	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	22,318,361.00	19,703,700.00
140105,10,15	De 1 a 180 días	99,922,824.79	89,283,383.34	29	OTROS PASIVOS	1,447,889.99	1,880,073.57
140120	De 181 a 360 días	56,072,834.65	50,288,345.51	2	TOTAL DEL PASIVO	1,026,586,436.12	952,429,578.77
140125	De más de 360 días	259,436,310.40	255,250,742.05	3	PATRIMONIO		
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	198,244,484.79	186,028,770.43	31	CAPITAL SOCIAL	63,700,000.00	59,100,000.00
140205,10,15	De 1 a 180 días	63,048,956.22	57,873,898.90	3101	Capital pagado	63,700,000.00	63,700,000.00
140220	De 181 a 360 días	28,798,530.10	27,437,275.77	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN ACCIONES	0.00	0.00
140225	De más de 360 días	106,396,998.47	100,717,595.76	33	RESERVAS	5,533,374.01	4,928,051.02
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	35,937,204.72	26,440,787.73	3301	Legales	5,530,576.68	5,530,576.68
140305,10,15	De 1 a 180 días	1,785,840.42	1,706,747.35	3303	Especiales	0.00	0.00
140320	De 181 a 360 días	1,448,827.52	1,263,506.72	3305	Revalorización del patrimonio	89.33	89.33
140325	De más de 360 días	32,702,536.78	23,470,533.66	3310	Por resultados no operativos	2,708.00	2,708.00
1404	Cartera de créditos para microcrédito por vencer	10,430,112.74	9,206,741.04	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00
140405,10,15	De 1 a 180 días	2,098,454.98	1,655,008.97	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7,104,316.60	7,279,729.76
140420	De 181 a 360 días	2,025,437.43	1,480,593.73	36	RESULTADOS	344,118.72	304,611.99
140425	De más de 360 días	6,306,220.33	6,071,138.34	3601	Utilidades o excedentes acumulados	344,118.72	304,611.99
1409	Cartera de créditos productivo refinanciada por vencer	18,931,231.68	3,108,569.68	3603	Utilidad del ejercicio	0.00	0.00
1410	Cartera de créditos consumo refinanciada por vencer	3,408,479.63	1,324,558.80	3	TOTAL PATRIMONIO	76,681,809.33	71,612,392.77
1411	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada por vencer	231,847.16	0.00	5	INGRESOS	102,411,385.42	87,025,649.17
1412	Cartera de créditos para microcrédito refinanciada por vencer	336,508.46	594,393.49		TOTAL GENERAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS	1,205,679,630.87	1,111,067,620.71
1417	Cartera de créditos productivo reestructurada por vencer	6,272,761.63	3,125,061.96				
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	1,189,002.16	600,941.57				
1420	Cartera de créditos para microcrédito reestructurada por vencer	591,716.57	14,354.22				
1425	Cartera de créditos productivo que no devenga intereses	1,158,494.83	1,204,611.72				
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	6,401,642.25	3,374,595.77				
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	195,803.51	408,143.15				
1428	Cartera de créditos para microcrédito que no devenga intereses	725,172.00	375,331.81				
1433	Cartera de créditos productivo refinanciada que no devenga intereses	135,255.93	3,231.01				
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	939,099.80	94,184.32				
1435	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	32,227.46	46,712.57				
1436	Cartera de créditos para microcrédito refinanciada que no devenga intereses	57,200.92	10,700.00				
1441	Cartera de créditos productivo reestructurada que no devenga intereses	1,641,137.95	26,241.10				
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	383,086.92	159,420.45				
1444	Cartera de créditos para microcrédito reestructurada que no devenga intereses	54,765.27	10,149.27				
1449	Cartera de créditos productivo vencida	588,999.41	242,875.39				
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	1,290,421.83	651,425.51				
1451	Cartera de créditos inmobiliario vencida	24,049.13	63,675.50				
1452	Cartera de créditos para microcrédito vencida	99,669.14	49,553.54				
1457	Cartera de créditos productivo refinanciada vencida	10,156.63	769.13				
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	34,838.64	8,129.54				
1459	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada vencida	86.52	692.13				
1460	Cartera de créditos para microcrédito refinanciada vencida	1,193.50	0.00				
1465	Cartera de créditos productivo reestructurada vencida	41,367.72	143,741.79				
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	34,705.11	36,973.83				
1468	Cartera de créditos para microcrédito reestructurada vencida	3,074.10	234.44				
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	1,899,097.63	2,405,598.53				
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0.00	4,199.30				
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	0.00	2,187.84				
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	42,825.07	19,400.31				
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	4,236.10	0.00				
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	2,530.12	0.00				
1485	Cartera de crédito educativo vencida	6,229.17	3,965.58				
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	42.51	0.00				
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	737.15	0.00				
1491	Cartera refinanciada covid-19 por vencer	63,992.52	144,366.57				
1492	Cartera refinanciada Covid-19 que no devenga interés	65,762.40	93,576.62				
1493	Cartera refinanciada Covid-19 vencida	25,397.60	47,586.38				
1494	Cartera reestructurada Covid-19 por vencer	3,220,984.10	3,227,726.50				
1495	Cartera Reestructurada Covid-19 que no Devenga Interés	0.00	0.00				
1496	Cartera Reestructurada Covid-19 Vencida	0.00	1.00				
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-19,730,266.90	-17,602,391.20				
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	520,063.91	2,425,150.24				
16	CUENTAS POR COBRAR	13,387,902.76	12,579,689.27				
17	BIENES REALIZ. ADJ. POR PAGO, DE ARREND. MERC. Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	4,747,558.61	10,363,077.61				
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	16,584,676.20	16,967,531.68				
19	OTROS ACTIVOS	28,701,654.05	24,539,808.86				
1901	Inversiones en acciones y participaciones	0.00	2,717.75				
1902-1990	Otras cuentas de "otros activos"	28,797,374.05	0.00				
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-95,720.00	-28,673.66				
1	TOTAL ACTIVOS	1,109,525,218.04	1,030,095,201.46				
4	GASTOS	96,154,412.83	80,972,419.25				
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	1,205,679,630.87	1,111,067,620.71				

6	CUENTAS CONTINGENTES	DIC-23	DIC-22
64	ACREEDORAS	73,279,619.16	63,367,885.43
6401	Avales	3,126,349.16	2,962,339.55
6402	Fianzas y garantías	8,989,018.90	6,546,319.06
6403	Cartas de crédito	2,069,859.20	400,000.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	59,094,391.90	53,459,226.82
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	73,279,619.16	63,367,885.43
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,552,843,985.29	1,988,013,552.15

ANEXO CUENTAS DE ORDEN		DIC-23	DIC-22
7	CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	301,852,150.24	247,134,297.78
7103	Activos castigados	12,260,208.19	15,175,509.23
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0.00	0.00
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00	0.00
	Otras cuentas de orden deudoras	289,591,942.05	231,958,788.55
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	2,250,991,835.05	1,740,879,254.37
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	14,623,595.49	17,483,241.63
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	377,003,756.51	112,028,320.07
7406	Deficiencia de provisiones	0.00	0.00
7414	Provisiones constituidas	6,151,328.69	6,611,051.89
	Otras cuentas de orden acreedoras	1,853,213,154.36	1,604,756,640.78



**Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado y Condensado  
(en USD DÓLARES)**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DIC-23	DIC-22
51	Intereses y descuentos ganados	88,740,131.84	73,593,473.02
41	Intereses causados	41,291,602.01	27,644,388.88
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>47,448,529.83</b>	<b>45,949,084.14</b>
52	Comisiones ganadas	1,693,951.46	1,609,701.69
54	Ingresos por servicios	7,390,659.11	6,716,806.37
42	Comisiones causadas	803,915.31	867,798.72
53	Utilidades financieras	944,750.48	555,117.25
43	Pérdidas financieras	255,951.88	382,317.33
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>56,418,023.69</b>	<b>53,580,593.40</b>
	<b>PROVISIONES</b>		
44	Provisiones	11,428,215.59	8,424,799.22
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>44,989,808.10</b>	<b>45,155,794.18</b>
45	Gastos de operación	37,602,610.31	38,346,093.85
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>7,387,197.79</b>	<b>6,809,700.33</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y PÉRDIDAS OPERACIONALES</b>		
55	Otros ingresos operacionales	38,180.45	37,311.67
46	Otras pérdidas operacionales	0.00	0.00
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>7,425,378.24</b>	<b>6,847,012.00</b>
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		
56	Otros ingresos	3,603,712.08	4,513,239.17
47 + 4890	Otros gastos y pérdidas	561,454.89	795,542.29
	<b>GANANCIA O (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>10,467,635.43</b>	<b>10,564,708.88</b>
	<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS</b>		
4810	Participación de trabajadores	1,570,145.32	1,584,706.33
4815	Impuesto a la renta	2,640,517.52	2,926,772.63
	<b>GANANCIA O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>6,256,972.59</b>	<b>6,053,229.92</b>

**Indicadores Financieros  
(en porcentajes)**

DESCRIPCIÓN	BANCO DE MACHALA		SISTEMA BANCOS PRIVADOS	
	DIC-23	DIC-22	DIC-23	DIC-22
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	204.63%	202.26%	536.10%	836.70%
SOLVENCIA (PTC/ ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO)	12.53%	13.03%	13.79%	13.88%
PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	45.49%	49.87%	36.57%	44.80%
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>				
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	1.97%	1.11%	3.20%	2.19%
MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVA	0.82%	0.43%	1.09%	0.90%
MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO	4.28%	2.25%	4.81%	3.01%
MOROSIDAD CARTERA DE INMOBILIARIA	0.69%	1.93%	2.91%	3.03%
MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	7.65%	4.35%	6.64%	4.70%
MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	2.89%	0.96%	4.82%	3.99%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	140.93%	248.76%	211.09%	314.00%
COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVA	230.34%	419.83%	522.49%	654.93%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	96.05%	186.23%	142.58%	203.98%
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIO	252.69%	132.18%	196.14%	195.89%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	101.68%	115.93%	147.52%	155.61%
COBERTURA DE LA CARTERA EDUCATIVO	106.43%	171.34%	72.10%	91.72%
COBERTURA DE LA CARTERA REFINANCIADA	54.90%	88.25%	99.62%	107.53%
COBERTURA DE LA CARTERA REESTRUCTURADA	208.80%	742.80%	159.29%	179.37%
<b>MANEJO ADMINISTRATIVO</b>				
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	111.94%	117.29%	127.52%	125.89%
GRADO DE ABSORCIÓN	83.58%	84.92%	79.74%	80.12%
GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	1.69%	1.70%	1.31%	1.32%
GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO:	3.51%	3.90%	4.09%	4.32%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	89.61%	88.97%	90.08%	87.65%
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	10.39%	11.03%	9.92%	12.35%
<b>RENTABILIDAD</b>				
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.58%	0.62%	1.27%	1.24%
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	8.14%	8.38%	12.36%	12.21%
CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	9.35%	9.42%	8.65%	7.67%
CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER	14.73%	14.41%	13.94%	13.92%
CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	9.74%	9.88%	9.72%	9.22%
CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA POR VENCER	16.51%	15.86%	18.81%	18.89%
CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	9.16%	9.15%	8.62%	8.82%
CARTERA REFINANCIADA POR VENCER	15.55%	10.24%	10.12%	8.83%
CARTERA REESTRUCTURADA POR VENCER	17.00%	9.88%	15.87%	12.99%
CARTERA POR VENCER TOTAL	11.56%	11.18%	11.88%	11.22%
<b>INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>				
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	80.12%	75.56%	94.76%	91.71%
<b>EFICIENCIA FINANCIERA</b>				
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	9.55%	9.43%	10.13%	10.58%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0.69%	0.69%	1.04%	1.07%
<b>LIQUIDEZ</b>				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	27.29%	27.99%	24.13%	28.90%



**Resumen de la Calificación de Cartera de Créditos  
Contingentes y Constitución de Provisiones  
Al: 31 de diciembre de 2023**

	Créditos Productivos	DIC -23		DIC-22	
		Riesgo	Provisiones Constituidas	Riesgo	Provisiones Constituidas
A1	<b>Riesgo Normal</b>	348,603,101.54	1,985,054.14	157,581,022.69	880,968.27
A2		29,694,273.14	324,807.20	148,478,015.62	832,862.65
A3		56,554,939.01	926,992.72	88,096,462.83	1,108,866.54
AL		8,673,778.60	0.00	6,081,652.43	0.00
B1	<b>Riesgo Potencial</b>	5,165,922.58	183,250.21	6,417,057.70	150,310.05
B2		612,164.88	33,473.43	8,213.95	493.66
C1	<b>Deficiente</b>	6,137,368.50	1,012,842.59	6,485,935.95	1,002,888.60
C2		5,120,491.93	2,450,988.51	3,561,795.58	2,004,853.75
D	<b>Dudoso Recaudo</b>	524,658.28	314,794.97	1,140,738.34	684,556.23
E	<b>Pérdida</b>	3,088,912.46	3,088,912.46	930,022.12	930,022.12
	<b>Total</b>	<b>464,175,610.92</b>	<b>10,321,116.23</b>	<b>418,780,917.21</b>	<b>7,595,821.87</b>

	Créditos de Consumo, Inmobiliario, Microcrédito, Educativo y Vivienda de Interés Público	DIC -23		DIC-22	
		Riesgo	Provisiones Constituidas	Riesgo	Provisiones Constituidas
A1	<b>Riesgo Normal</b>	205,811,097.02	2,058,101.55	187,714,366.77	1,877,017.01
A2		22,993,174.52	459,863.52	20,722,677.91	414,419.81
A3		9,068,723.65	272,065.05	5,027,968.92	239,401.37
AL		12,240,832.01	0.00	12,344,060.05	0.00
B1	<b>Riesgo Potencial</b>	1,330,498.13	79,830.86	908,359.10	131,769.49
B2		874,003.71	87,400.46	418,795.75	102,355.53
C1	<b>Deficiente</b>	2,718,224.83	547,415.85	1,467,289.94	439,996.63
C2		838,444.37	335,377.72	828,420.04	413,745.23
D	<b>Dudoso Recaudo</b>	2,653,333.21	1,591,999.95	901,420.67	641,465.00
E	<b>Pérdida</b>	4,684,140.55	4,684,140.55	2,030,579.57	2,030,579.57
	<b>Total</b>	<b>263,212,472.00</b>	<b>10,116,195.51</b>	<b>232,363,938.72</b>	<b>6,290,749.64</b>



**Relación entre el patrimonio técnico total  
Activos y contingentes ponderados por riesgo  
(en dólares)**

	DIC-23	DIC-22
<b>CONFORMACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO</b>		
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	69,230,576.68	64,329,865.68
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	31,490,785.66	32,081,627.17
<b>(A+B) PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL</b>	<b>100,721,362.34</b>	<b>96,411,492.85</b>
DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	0.00	0.00
<b>(C-D) PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO</b>	<b>100,721,362.34</b>	<b>96,411,492.85</b>
<b>ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>		
Activos ponderados con 0.10	7,905,193.59	5,906,664.72
Activos ponderados con 0.20	13,986,245.76	13,499,297.18
Activos ponderados con 0.40	1,715,224.25	194,792.90
Activos ponderados con 0.50	17,968,602.36	13,220,393.87
Activos ponderados con 1.00	762,010,581.94	707,297,541.36
Activos ponderados con 2.00	0.00	
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>803,585,847.91</b>	<b>740,118,690.02</b>
<b>POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO</b>		
PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	72,322,726.31	66,610,682.10
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO	28,398,636.03	29,800,810.75
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	47,312,193.49	43,738,523.48
<b>P.T.CONSTITUIDO / TOTAL DE ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>12.53%</b>	<b>13.03%</b>