



<b>BALANCE GENERAL</b>				<b>ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>			
<b>BANCO DE MACHALA S.A.</b> (en miles de dólares)				<b>BANCO DE MACHALA S.A.</b> (en miles de dólares)			
<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>
	<b>ACTIVO</b>			5	INGRESOS	87,025,649.17	102,411,385.42
11	FONDOS DISPONIBLES	168,944,551.32	169,370,124.00	51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	73,593,473.02	88,740,131.84
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	41	INTERESES CAUSADOS	27,644,388.88	41,291,602.01
13	INVERSIONES	173,751,133.26	185,753,903.09		MARGEN NETO INTERESES	45,949,084.14	47,448,529.83
14	CARTERA DE CRÉDITOS	620,524,259.22	690,459,335.42	52	COMISIONES GANADAS	1,609,701.69	1,693,951.46
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	2,425,150.24	520,063.91	54	INGRESOS POR SERVICIOS	6,716,806.37	7,390,659.11
16	CUENTAS POR COBRAR	12,579,689.27	13,387,902.76	42	COMISIONES CAUSADAS	867,798.72	803,915.31
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	10,363,077.61	4,747,558.61	53	UTILIDADES FINANCIERAS	555,117.25	944,750.48
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	16,967,531.68	16,584,676.20	43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	382,317.33	255,951.88
19	OTROS ACTIVOS	24,539,808.86	28,701,654.05		MARGEN BRUTO FINANCIERO	53,580,593.40	56,418,023.69
1	TOTAL ACTIVO	1,030,095,201.46	1,109,525,218.04	44	PROVISIONES	8,424,799.22	11,428,215.59
	<b>PASIVO</b>				MARGEN NETO FINANCIERO	45,155,794.18	44,989,808.10
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	877,311,172.54	918,754,093.57	45	GASTOS DE OPERACIÓN	38,346,093.85	37,602,610.31
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-		MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	6,809,700.33	7,387,197.79
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,807,497.46	2,298,746.20	55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	37,311.67	38,180.45
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	2,425,150.24	520,063.91	46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	-	-
25	CUENTAS POR PAGAR	22,301,984.96	24,258,043.96		MARGEN OPERACIONAL	6,847,012.00	7,425,378.24
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,000,000.00	56,989,237.49	56	OTROS INGRESOS	4,513,239.17	3,603,712.08
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	-	47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	795,542.29	561,454.89
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	19,703,700.00	22,318,361.00		GANANCIA O (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10,564,708.88	10,467,635.43
29	OTROS PASIVOS	1,880,073.57	1,447,889.99	48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	4,511,478.96	4,210,662.84
2	TOTAL PASIVOS	952,429,578.77	1,026,586,436.12		GANANCIA O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	6,053,229.92	6,256,972.59
	<b>PATRIMONIO</b>						
31	CAPITAL SOCIAL	59,100,000.00	63,700,000.00				
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES Y CERTIFICADOS	-	-				
33	RESERVAS	4,928,051.02	5,533,374.01				
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-				
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	7,279,729.76	7,104,316.60				
36	RESULTADOS	6,357,841.91	6,601,091.31				
37	(DESVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO)	-	-				
3	TOTAL PATRIMONIO	77,665,622.69	82,938,781.92				
4	GASTOS	80,972,419.25	96,154,412.83				
5	INGRESOS	87,025,649.17	102,411,385.42				
6	CUENTAS CONTINGENTES	63,367,885.43	73,279,619.16				
7	CUENTAS DE ORDEN	1,988,013,552.15	2,552,843,985.29				



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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	31/12/2022	31/12/2023
5	INGRESOS	87,025,649.17	102,411,385.42
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	73,593,473.02	88,740,131.84
41	INTERESES CAUSADOS	27,644,388.88	41,291,602.01
	MARGEN NETO INTERESES	45,949,084.14	47,448,529.83
52	COMISIONES GANADAS	1,609,701.69	1,693,951.46
54	INGRESOS POR SERVICIOS	6,716,806.37	7,390,659.11
42	COMISIONES CAUSADAS	867,798.72	803,915.31
53	UTILIDADES FINANCIERAS	555,117.25	944,750.48
43	<b>PÉRDIDAS FINANCIERAS</b>	<b>382,317.33</b>	<b>255,951.88</b>
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>53,580,593.40</b>	<b>56,418,023.69</b>
44	PROVISIONES	8,424,799.22	11,428,215.59
	MARGEN NETO FINANCIERO	45,155,794.18	44,989,808.10
45	GASTOS DE OPERACIÓN	38,346,093.85	37,602,610.31
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	6,809,700.33	7,387,197.79
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	37,311.67	38,180.45
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	-	-
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>6,847,012.00</b>	<b>7,425,378.24</b>
56	OTROS INGRESOS	4,513,239.17	3,603,712.08
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	795,542.29	561,454.89
	GANANCIA O (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10,564,708.88	10,467,635.43
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	4,511,478.96	4,210,662.84
	<b>GANANCIA O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>6,053,229.92</b>	<b>6,256,972.59</b>



**Indicadores Financieros**  
(en porcentajes)

DESCRIPCIÓN	BANCO DE MACHALA		SISTEMA BANCOS PRIVADOS	
	2022 - 12	2023 - 12	2023 - 12	2023 - 12
<b>1. CAPITAL</b>				
SOLVENCIA	13.03%	12.53%	13.88%	13.79%
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS INMOVILIZADOS	202.26%	204.63%	836.70%	536.10%
PAT. TÉCNICO SECUNDARIO / PAT. TÉCNICO PRIMARIO	49.87%	45.49%	44.80%	36.54%
<b>2. CALIDAD DE ACTIVOS</b>				
MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE CRÉDITO PRODUCTIVO	0.43%	0.82%	0.90%	1.09%
MOROSIDAD DE CRÉDITO DE CONSUMO	2.25%	4.28%	3.01%	4.81%
MOROSIDAD DE CRÉDITO INMOBILIARIA	1.93%	0.69%	2.89%	2.82%
MOROSIDAD DE CRÉDITO DE MICROCRÉDITO	4.35%	7.65%	4.70%	6.64%
MOROSIDAD DE CRÉDITO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0.00%	0.00%	9.08%	13.73%
MOROSIDAD DE CRÉDITO EDUCATIVO	0.96%	2.89%	3.99%	4.82%
MOROSIDAD DE CRÉDITO INVERSIÓN PÚBLICA	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
MOROSIDAD TOTAL	1.11%	1.97%	2.19%	3.20%
<b>COBERTURA DE LA CARTERA</b>				
COBERTURA CARTERA PRODUCTIVO	419.83%	230.34%	654.93%	522.49%
COBERTURA CARTERA DE CONSUMO	186.23%	96.05%	203.98%	142.58%
COBERTURA CARTERA INMOBILIARIA	132.18%	252.69%	196.49%	200.32%
COBERTURA CARTERA MICROCRÉDITO	115.93%	101.68%	155.61%	147.52%
COBERTURA CARTERA VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0.00%	0.00%	187.10%	91.84%
COBERTURA CARTERA EDUCATIVO	171.34%	106.43%	91.72%	72.10%
COBERTURA CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
COBERTURA CARTERA REFINANCIADA	88.25%	54.90%	107.53%	99.62%
COBERTURA CARTERA REESTRUCTURADA	742.80%	208.80%	179.37%	159.29%
COBERTURA TOTAL CARTERA	248.76%	140.93%	314.00%	211.09%
<b>MANEJO ADMINISTRATIVO</b>				
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	117.29%	111.94%	125.89%	127.52%
GASTOS DE OPERACIÓN/ MARGEN NETO FINANCIERO	84.92%	83.58%	80.12%	79.74%
GASTOS DE PERSONAL /TOTAL ACTIVO PROMEDIO	1.70%	1.69%	1.32%	1.31%
GASTOS DE OPERACIÓN / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	3.90%	3.51%	4.32%	4.09%
ROA	0.62%	0.58%	1.24%	1.27%
ROE	8.38%	8.14%	12.21%	12.36%
RENDIMIENTO CARTERA PRODUCTIVO	9.42%	9.35%	7.67%	8.65%
RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE CONSUMO	14.41%	14.73%	13.92%	13.94%
RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIA	9.88%	9.74%	9.22%	9.55%
RENDIMIENTO CARTERA DE MICROCRÉDITO	15.86%	16.51%	18.89%	18.81%
RENDIMIENTO CARTERA DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL Y PÚBLICO	0.00%	0.00%	12.24%	21.87%
RENDIMIENTO CARTERA EDUCATIVA	9.15%	9.16%	8.82%	8.76%
CARTERA DE INVERSIÓN PÚBLICA	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA	10.24%	15.55%	8.83%	10.12%
RENDIMIENTO CARTERA REESTRUCTURADA	9.88%	17.00%	12.99%	15.87%
RENDIMIENTO CARTERA TOTAL	11.18%	11.56%	11.22%	11.88%
<b>INDICE DE LIQUIDEZ</b>	27.99%	27.29%	28.90%	24.13%



**Reporte de Patrimonio Técnico**  
(en millones de US dólares y porcentajes)

	BANCO DE MACHALA		BANCO PRIVADA	
	DIC - 2022	DIC - 2023	DIC - 2022	DIC - 2023
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	64.33	69.23	4,926.32	5,453.66
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	32.08	31.49	2,207.13	1,992.99
PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	96.41	100.72	7,133.45	7,446.66
TOTAL DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	0.00	0.00	483.56	579.89
PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	96.41	100.72	6,649.90	6,866.77
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	740.12	803.59	47,910.81	49,800.99
(%) PTC/ ACT. Y CONTING. POND. X RIESGO	13.03%	12.53%	13.88%	13.79%
PTC2/PTC1	49.87%	45.49%	44.80%	36.54%



**Resumen de la Calificación de Cartera de Créditos Contingentes y Constitución de Provisiones**  
AL: 31 de marzo de 2024

	Créditos Productivos	DIC -23		DIC-22	
		Riesgo	Provisiones Constituidas	Riesgo	Provisiones Constituidas
A1	Riesgo Normal	347,260,376.21	1,945,865.07	334,589,222.53	1,899,351.76
A2		31,299,596.81	361,938.56	29,694,273.14	324,807.20
A3		42,946,674.38	779,631.56	56,493,713.87	926,055.96
AL		6,715,251.17	0.00	8,042,366.45	0.00
B1	Riesgo Potencial	4,330,959.52	159,015.97	5,165,922.58	183,250.21
B2		58,805.68	5,176.11	612,164.88	33,473.43
C1	Deficiente	9,920,979.19	1,047,280.25	6,137,368.50	1,012,842.59
C2		1,618,463.36	662,477.77	5,120,491.93	2,450,988.51
D	Dudoso Recaudo	591,696.79	355,018.10	513,074.32	307,844.61
E	Pérdida	1,241,211.78	1,241,211.78	1,142,349.78	1,142,349.78
	<b>Total</b>	<b>445,984,014.89</b>	<b>6,557,615.17</b>	<b>447,510,947.98</b>	<b>8,280,964.05</b>

	Créditos de Consumo, Inmobiliario, Microcrédito, Educativo y Vivienda de Interés Público	DIC -23		DIC-22	
		Riesgo	Provisiones Constituidas	Riesgo	Provisiones Constituidas
A1	Riesgo Normal	194,800,687.99	1,947,635.18	205,809,561.85	2,058,086.20
A2		28,984,023.10	579,680.61	22,989,829.52	459,796.60
A3		13,174,122.26	395,223.62	9,067,359.11	272,020.83
AL		13,064,677.67	0.00	12,240,832.01	0.00
B1	Riesgo Potencial	2,665,905.35	159,954.35	1,330,317.77	79,819.23
B2		1,552,785.35	155,278.61	874,003.71	87,400.46
C1	Deficiente	3,177,298.02	635,459.79	2,676,834.52	535,367.06
C2		1,356,021.72	542,408.65	838,444.37	335,377.72
D	Dudoso Recaudo	2,315,649.49	1,389,389.69	2,641,304.89	1,584,782.97
E	Pérdida	6,410,822.10	6,410,822.10	4,210,166.59	4,210,166.59
	<b>Total</b>	<b>267,501,993.05</b>	<b>12,215,852.60</b>	<b>262,678,654.34</b>	<b>9,622,817.66</b>