



BANCO DE MACHALA S.A. (en miles de dólares)			
BALANCE GENERAL			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Dic - 24	Dic - 23
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	208.164.612,50	169.370.124,00
1101	CAJA	26.869.166,80	27.797.587,96
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	54.110.079,93	37.114.490,82
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	126.020.568,03	94.672.341,70
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1.164.280,05	3.108.967,63
1105	REMESAS EN TRÁNSITO	517,69	6.676.735,89
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00
13	INVERSIONES	120.509.326,36	185.753.903,09
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	996.344,28	1.104.896,32
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	8.965.062,15	35.538.917,85
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	32.281.605,60	73.103.707,16
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0,00	0,00
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	68.410.573,75	66.788.463,43
1307	De disponibilidad restringida	9.855.740,58	9.217.918,33
1399	(Provisión para inversiones)	0,00	0,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	720.643.003,53	690.459.335,42
1401	Cartera de créditos productivo por vencer	453.554.837,15	415.431.969,84
140105.10.15	De 1 a 180 días	88.243.996,69	99.922.624,79
140120	De 181 a 360 días	56.135.297,74	56.072.634,65
140125	De más de 360 días	309.175.542,72	259.436.310,40
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	173.774.856,38	198.244.484,79
140205.10.15	De 1 a 180 días	62.963.811,57	63.048.956,22
140220	De 181 a 360 días	25.021.373,16	28.798.530,10
140225	De más de 360 días	85.789.671,65	106.396.998,47
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	40.017.947,87	35.937.204,72
140305.10.15	De 1 a 180 días	1.540.375,83	1.785.840,42
140320	De 181 a 360 días	1.383.348,42	1.448.827,52
140325	De más de 360 días	37.094.223,62	32.702.536,78
1404	Cartera de créditos para microcrédito por vencer	9.794.266,08	10.430.112,74
140405.10.15	De 1 a 180 días	2.056.320,72	2.098.454,98
140420	De 181 a 360 días	1.828.051,95	2.025.437,43
140425	De más de 360 días	5.909.893,41	6.306.220,33
1409	Cartera de créditos productivo refinanciada por vencer	28.021.150,53	18.931.231,68
1410	Cartera de créditos consumo refinanciada por vencer	6.697.731,87	3.408.479,63
1411	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada por vencer	714.603,12	231.847,16
1412	Cartera de créditos para microcrédito refinanciada por vencer	735.133,22	336.508,46
1417	Cartera de créditos productivo reestructurada por vencer	6.475.222,15	6.272.761,63
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	4.368.636,98	1.189.002,16
1420	Cartera de créditos para microcrédito reestructurada por vencer	818.597,27	591.716,57
1425	Cartera de créditos productivo que no devenga intereses	1.207.749,75	1.158.494,83
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	7.219.334,83	6.401.642,25
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	518.810,33	195.803,51
1428	Cartera de créditos para microcrédito que no devenga intereses	775.750,82	725.172,00
1433	Cartera de créditos productivo refinanciada que no devenga intereses	482.132,15	135.255,93
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	2.331.785,53	939.099,80
1435	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	128.415,41	32.227,46
1436	Cartera de créditos para microcrédito refinanciada que no devenga intereses	193.322,25	57.200,92
1441	Cartera de créditos productivo reestructurada que no devenga intereses	1.661.590,94	1.641.137,95
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	1.228.482,64	383.086,92
1444	Cartera de créditos para microcrédito reestructurada que no devenga intereses	102.726,05	54.765,27
1449	Cartera de créditos productivo vencida	1.162.793,50	588.999,41
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	2.588.924,69	1.290.421,83
1451	Cartera de créditos inmobiliario vencida	43.403,23	24.049,13
1452	Cartera de créditos para microcrédito vencida	311.763,45	99.669,14
1457	Cartera de créditos productivo refinanciada vencida	27.706,09	10.156,63
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	86.507,10	34.838,64
1459	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada vencida	2.783,71	86,52
1460	Cartera de créditos para microcrédito refinanciada vencida	4.368,14	1.193,50
1465	Cartera de créditos productivo reestructurada vencida	293.021,70	41.367,72
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	97.618,27	34.705,11
1468	Cartera de créditos para microcrédito reestructurada vencida	7.320,22	3.074,10
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	1.293.490,99	1.899.097,63
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	24.055,75	0,00
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	3.448,29	0,00
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	19.921,50	42.825,07
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	32.627,66	4.236,10
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0,00	2.530,12
1485	Cartera de crédito educativo vencida	4.559,78	6.229,17
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	140,54	42,51
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	1,00	737,15
1491	Cartera refinanciada covid-19 por vencer	23.329,79	63.992,52
1492	Cartera refinanciada Covid-19 que no devenga interés	34.784,82	65.762,40
1493	Cartera refinanciada Covid-19 vencida	56.375,18	25.397,60
1494	Cartera reestructurada Covid-19 por vencer	2.176.290,39	3.220.984,10
1495	Cartera Reestructurada Covid-19 que no Devenga Interés	0,00	0,00
1496	Cartera Reestructurada Covid-19 Vencida	0,00	0,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-28.475.315,58	-19.730.266,90
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00	520.063,91
16	CUENTAS POR COBRAR	14.450.747,05	13.387.902,76
17	BIENES REALIZ. ADJ. POR PAGO. DE ARREND. MERC. Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	11.291.193,14	4.747.558,61
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	16.651.576,28	16.584.676,20
19	OTROS ACTIVOS	32.653.348,21	28.701.654,05
1901	Inversiones en acciones y participaciones	0,00	0,00
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	32.710.190,23	28.797.374,05
1999	(Provisión para otros activos irreuperables)	-56.842,02	-95.720,00
1	TOTAL ACTIVOS	1.124.363.807,07	1.109.525.218,04
4	GASTOS	112.803.904,32	96.154.412,83
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	1.237.167.711,39	1.205.679.630,87

BANCO DE MACHALA S.A. (en miles de dólares)			
BALANCE GENERAL			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Dic - 24	Dic - 23
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	921.688.883,69	918.754.093,57
2101	Depósitos a la vista	465.914.478,63	433.453.201,86
2102	Operaciones de reperto	0,00	0,00
2103	Depósitos a plazo	423.689.741,03	452.970.436,85
210305	De 1 a 30 días	50.706.375,36	69.776.361,07
210310	De 31 a 90 días	103.839.654,89	117.364.365,81
210315	De 91 a 180 días	146.412.252,22	114.404.587,08
210320	De 181 a 360 días	116.793.651,40	143.228.846,30
210325	De más de 361 días	5.937.807,16	8.196.276,59
2105	Depósitos restringidos	32.084.664,03	32.330.454,86
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	180.460,56	2.298.746,20
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0,00	520.063,91
25	CUENTAS POR PAGAR	23.432.418,29	24.258.043,96
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	68.735.868,27	56.989.237,49
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0,00	0,00
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	22.318.361,00	22.318.361,00
29	OTROS PASIVOS	1.742.040,70	1.447.889,99
2	TOTAL DEL PASIVO	1.038.098.032,51	1.026.586.436,12
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	68.830.000,00	63.700.000,00
3101	Capital pagado	68.830.000,00	63.700.000,00
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN ACCIONES	0,00	0,00
33	RESERVAS	6.159.071,27	5.533.374,01
3301	Legales	6.156.273,94	5.530.576,68
3303	Especiales	0,00	0,00
3305	Revalorización del patrimonio	89,33	89,33
3310	Por resultados no operativos	2.708,00	2.708,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	6.999.305,11	7.104.316,60
36	RESULTADOS	133.013,24	344.118,72
3601	Utilidades o excedentes acumulados	133.013,24	344.118,72
3603	Utilidad del ejercicio	0,00	0,00
3	TOTAL PATRIMONIO	82.121.389,62	76.681.809,33
5	INGRESOS	116.948.289,26	102.411.385,42
	TOTAL GENERAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS	1.237.167.711,39	1.205.679.630,87

ANEXO CUENTAS DE ORDEN			
7	CUENTAS DE ORDEN	Dic - 24	Dic - 23
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	425.353.265,49	301.852.150,24
7103	Activos castigados	7.562.173,40	12.260.208,19
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	417.791.092,09	289.591.942,05
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	2.375.103.408,91	2.250.991.835,05
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	3.005.915,48	14.623.595,49
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	385.325.402,74	377.003.756,51
7406	Deficiencia de provisiones	0,00	0,00
7414	Provisiones constituidas	9.047.464,27	6.151.328,69
	Otras cuentas de orden acreedoras	1.977.724.626,42	1.853.213.154,36



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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Dic- 24	Dic- 23
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	101.022.055,32	88.740.131,84
41	INTERESES CAUSADOS	50.739.252,29	41.291.602,01
	MARGEN NETO INTERESES	50.282.803,03	47.448.529,83
52	COMISIONES GANADAS	1.788.451,89	1.693.951,46
54	INGRESOS POR SERVICIOS	7.992.596,70	7.390.659,11
42	COMISIONES CAUSADAS	838.293,09	803.915,31
53	UTILIDADES FINANCIERAS	974.550,53	944.750,48
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	210.269,89	255.951,88
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	59.989.839,17	56.418.023,69
	PROVISIONES		
44	PROVISIONES	16.873.464,14	11.428.215,59
	MARGEN NETO FINANCIERO	43.116.375,03	44.989.808,10
45	GASTOS DE OPERACIÓN	40.312.090,16	37.602.610,31
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	2.804.284,87	7.387.197,79
	OTROS INGRESOS Y PÉRDIDAS OPERACIONALES		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	35.844,41	38.180,45
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0,00	0,00
	MARGEN OPERACIONAL	2.840.129,28	7.425.378,24
	OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		
56	OTROS INGRESOS	5.134.790,41	3.603.712,08
47 + 4890	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1.511.516,57	561.454,89
	GANANCIA O (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	6.463.403,12	10.467.635,43
	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		
4810	Participación de empleados	969.510,47	1.570.145,32
4815	Impuesto a la renta	1.349.507,71	2.640.517,52
	GANANCIA O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	4.144.384,94	6.256.972,59

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR GENERAL



**Indicadores Financieros
(en porcentajes)**

DESCRIPCIÓN	BANCO DE MACHALA		SISTEMA BANCOS PRIVADOS	
	Dic - 24	Dic - 23	Dic - 24	Dic - 23
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	174,44%	204,63%	407,09%	536,10%
SOLVENCIA (PTC/ ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO)	13,27%	12,53%	14,29%	13,79%
PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	40,59%	45,49%	36,21%	36,57%
CALIDAD DE ACTIVOS				
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	2,75%	1,97%	3,16%	3,20%
MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVA	0,99%	0,82%	1,03%	1,09%
MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO	6,83%	4,28%	4,78%	4,81%
MOROSIDAD CARTERA DE INMOBILIARIA	1,67%	0,69%	3,16%	2,91%
MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	10,95%	7,65%	6,60%	6,64%
MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	4,15%	2,89%	3,75%	4,82%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	138,06%	140,93%	212,30%	211,09%
COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVA	156,75%	230,34%	518,24%	522,49%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	125,53%	96,05%	147,84%	142,58%
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIO	126,02%	252,69%	188,76%	196,14%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	137,19%	101,68%	155,26%	147,52%
COBERTURA DE LA CARTERA EDUCATIVO	84,23%	106,43%	95,11%	72,10%
COBERTURA DE LA CARTERA REFINANCIADA	59,67%	54,90%	88,19%	99,62%
COBERTURA DE LA CARTERA REESTRUCTURADA	186,96%	208,80%	138,19%	159,29%
MANEJO ADMINISTRATIVO				
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	112,16%	111,94%	122,86%	127,52%
GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	1,78%	1,69%	1,25%	1,31%
GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO:	3,69%	3,51%	4,02%	4,09%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	88,30%	89,61%	89,26%	90,08%
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	11,70%	10,39%	10,74%	9,92%
RENTABILIDAD				
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0,38%	0,58%	1,04%	1,27%
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	5,02%	8,14%	10,07%	12,36%
CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	11,56%	9,35%	10,09%	8,65%
CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER	14,74%	14,73%	14,28%	13,94%
CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	10,50%	9,74%	10,17%	9,72%
CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA POR VENCER	15,28%	16,51%	19,51%	18,81%
CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	9,15%	9,16%	8,82%	8,62%
CARTERA REFINANCIADA POR VENCER	10,57%	15,55%	12,39%	10,12%
CARTERA REESTRUCTURADA POR VENCER	12,96%	17,00%	12,18%	15,87%
CARTERA POR VENCER TOTAL	12,72%	11,56%	12,79%	11,88%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA				
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	84,21%	80,12%	89,84%	94,76%
EFICIENCIA FINANCIERA				
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	3,39%	9,55%	8,57%	10,13%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,26%	0,69%	0,88%	1,04%
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	33,55%	27,29%	22,25%	24,13%



**RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
(en dólares)**

	Dic - 24	Dic - 23
CONFORMACION DE PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO		
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	74.986.273,94	69.230.576,68
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	30.437.186,15	31.490.785,66
(A+B) PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	105.423.460,09	100.721.362,34
DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	0,00	0,00
(C-D) PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	105.423.460,09	100.721.362,34
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00	0,00	7.905.193,59
Activos ponderados con 0.10	3.721.126,18	13.986.245,76
Activos ponderados con 0.20	14.483.827,99	1.715.224,25
Activos ponderados con 0.40	1.560.996,32	17.968.602,36
Activos ponderados con 0.50	20.008.973,94	762.010.581,94
Activos ponderados con 1.00	754.782.476,99	0,00
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	794.557.401,41	803.585.847,91
POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO		
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	71.510.166,13	72.322.726,31
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	33.913.293,97	28.398.636,03
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	48.314.758,48	47.312.193,49
P.T.CONSTITUIDO / TOTAL DE ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	13,27%	12,53%



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

	Créditos Productivos	Dic - 24		Dic - 23	
		Riesgo	Provisiones Constituidas	Riesgo	Provisiones Constituidas
A1	Riesgo Normal	394.842.829,16	2.211.525,23	348.603.101,54	1.985.054,14
A2		64.631.072,90	713.504,85	29.694.273,14	324.807,20
A3		28.468.785,27	513.533,83	56.554.939,01	926.992,72
AL		11.905.504,60	0,00	8.673.778,60	0,00
B1	Riesgo Potencial	5.077.575,18	156.560,99	5.165.922,58	183.250,21
B2		78.709,41	7.870,93	612.164,88	33.473,43
C1	Deficiente	8.642.615,13	932.451,81	6.137.368,50	1.012.842,59
C2		621.859,93	261.776,01	5.120.491,93	2.450.988,51
D	Dudoso Recaudo	2.509.307,42	1.505.584,48	524.658,28	314.794,97
E	Pérdida	4.576.057,74	4.576.057,74	3.088.912,46	3.088.912,46
	Total	521.354.316,74	10.878.865,87	464.175.610,92	10.321.116,23

	Créditos de Consumo, Inmobiliario, Microcrédito, Educativo y Vivienda de Interés Público	Dic - 24		Dic - 23	
		Riesgo	Provisiones Constituidas	Riesgo	Provisiones Constituidas
A1	Riesgo Normal	199.780.563,56	1.997.791,96	205.811.097,02	2.058.101,55
A2		16.163.327,29	323.266,79	22.993.174,52	459.863,52
A3		5.972.823,29	179.211,89	9.068.723,65	272.065,05
AL		11.202.814,01	0,00	12.240.832,01	0,00
B1	Riesgo Potencial	482.180,90	28.940,42	1.330.498,13	79.830,86
B2		380.652,12	38.065,26	874.003,71	87.400,46
C1	Deficiente	2.227.077,37	452.124,51	2.718.224,83	547.415,85
C2		1.036.413,60	414.565,40	838.444,37	335.377,72
D	Dudoso Recaudo	2.434.893,80	1.460.936,63	2.653.333,21	1.591.999,95
E	Pérdida	15.443.876,05	15.443.876,05	4.684.140,55	4.684.140,55
	Total	255.124.621,99	20.338.778,91	263.212.472,00	10.116.195,51

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR GENERAL